

Примечание 1. Основная деятельность страховщика

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	СЖ № 3984, без ограничения срока действия, 25 сентября 2018 г. СЛ № 3984, без ограничения срока действия, 25 сентября 2018 г. Лицензия на осуществление перестрахования № 3984, без ограничения срока действия, 25 сентября 2018 г.
2	МСФО (IAS) 1	Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности	Добровольное страхование жизни: 1) страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события; 2) пенсионное страхование; 3) страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренды, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни: 1) страхование от несчастных случаев и болезней; 2) Добровольное медицинское страхование
3	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	Не возобновлялась
4	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма страховщика	Общество с ограниченной ответственностью
5	МСФО (IAS) 1	Наименование специализированного депозитария, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	ООО «СДК «Гарант» Лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов от 27 сентября 2000 года №22-000-1-00010 выдана Банком России - без ограничения срока действия
6	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	Общество с ограниченной ответственностью «Лайф Инвест», Сангулия Алхас Иванович
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит страховщик	115035, Российская Федерация, г. Москва, наб. Кадашёвская, д. 30
8	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов страховщика, открытых на территории Российской Федерации	Отсутствуют
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	Отсутствуют
10	МСФО (IAS) 1	Местонахождение филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	Отсутствуют
11	МСФО (IAS) 1	Наличие представительств страховщика	Отсутствуют
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес страховщика	115035, Россия, Москва, Кадашёвская набережная, д.30
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес страховщика	115035, Россия, Москва, Кадашёвская набережная, д.30
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала страховщика	1 833
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	Российский рубль

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

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	<p>Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты.</p> <p>Изменения внешней среды, в которой функционирует страховщик, реакция на эти изменения</p>	<p>Компания осуществляет свою деятельность преимущественно в Российской Федерации. Соответственно, на бизнес Компании оказывают влияние экономика и финансовые рынки Российской Федерации, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и регуляторная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные трудности для предприятий, ведущих бизнес в Российской Федерации.</p> <p>Начиная с 2014 года, Соединенные Штаты Америки, Европейский Союз и некоторые другие страны вводили и постепенно ужесточали экономические санкции в отношении ряда российских граждан и юридических лиц. С февраля 2022 года, после признания самопровозглашенных Донецкой и Луганской народных республик и начала специальной военной операции на Украине Российской Федерацией, вышеуказанные страны ввели дополнительные жесткие санкции в отношении Правительства РФ, а также крупных финансовых институтов и других предприятий и физических лиц в России. Кроме того, были введены ограничения на поставку различных товаров и услуг российским предприятиям. Также в контексте введенных санкций ряд крупных международных компаний из США, Европейского союза и некоторых других стран прекратили, значительно сократили или приостановили собственную деятельности на территории Российской Федерации, а также ведение бизнеса с российскими гражданами и юридическими лицами.</p> <p>В сентябре 2022 в Российской Федерации была объявлена частичная мобилизация. В признанных республиках Донецка и Луганска, а также в Запорожской и Херсонской областях Украины были проведены референдумы, по результатам которых они были включены в состав Российской Федерации. В связи с данными событиями дополнительные санкции были введены в отношении Российской Федерации, более того, существует риск введения дальнейших санкций и аналогичных форм давления. В ответ на санкционное давление Правительством Российской Федерации введен комплекс мер, представляющих собой контрсанкции, меры валютного контроля, ряд решений по ключевой ставке и иные специальные экономические меры по обеспечению безопасности и поддержанию устойчивости российской экономики. Введение и последующее усиление санкций, объявление частичной мобилизации повлекло за собой увеличение экономической неопределенности, в том числе снижение ликвидности и большую волатильность на рынках капитала, изменчивость курса российского рубля и ключевой ставки, сокращение объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, сложности в осуществлении выплат для российских эмитентов еврооблигаций, а также существенное снижение доступности источников долгового финансирования.</p> <p>Помимо этого, российские компании практически лишены доступа к международному фондовому рынку, рынку заемного капитала и иным возможностям развития, что может привести к усилению их зависимости от государственной поддержки. Российская экономика находится в процессе адаптации, связанной с замещением выходящих экспортных рынков, сменой рынков поставок и технологий, а также изменением логистических и производственных цепочек.</p>

			<p>Оценить последствия введенных и возможных дополнительных санкций, а также частичной мобилизации, в долгосрочной перспективе представляется затруднительным, однако данные события могут иметь существенное отрицательное влияние на российскую экономику.</p> <p>Представленная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Российской Федерации на деятельность и финансовое положение Компании. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.</p> <p>Принимая во внимание текущие операционные и финансовые результаты Компании, а также имеющуюся в настоящее время общедоступную информацию, руководство не ожидает существенного отрицательного влияния вышеуказанных факторов на финансовое положение и финансовые результаты Компании. В настоящий момент Компания обладает достаточным запасом ликвидности, а также запасом активов для покрытия собственных средств (капитала) и страховых резервов.</p>
--	--	--	--

Примечание 3. Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Страховщик должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2015 года №526-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета "Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования" и приложениями к нему, а также в соответствии с прочими Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (далее - "ОСБУ"), применяемыми страховыми организациями за год, закончившийся 31 декабря 2023 года. ОСБУ были разработаны Банком России на основании Международных стандартов финансовой отчетности.
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и инвестиционной недвижимости, отраженных по справедливой стоимости.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификации не производились.
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Реклассификации не производились.
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	Реклассификации не производились.
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) на информацию на начало предшествующего отчетного периода	Ретроспективный пересчет показателей отчетности не проводился.

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

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

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Руководство Компании в процессе применения учетной политики выработало следующее суждение (помимо тех, которые связаны с оценкой), которое оказывает наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности: - классификация финансовых инструментов в соответствующие категории "кредиты и дебиторская задолженность", "удерживаемые до погашения", "имеющиеся в наличии для продажи", "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".
2	МСФО (IAS) 1	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)	<p>Основные допущения о будущем и прочие основные источники неопределенности в оценках на отчетную дату, которые могут послужить причиной существенных корректировок балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, рассматриваются ниже.</p> <p>Резерв под обесценение - Дебиторская задолженность по операциям страхования оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить, при этом убыток от обесценения отражается в отчете о финансовых результатах. Общий подход к оценке обесценения активов, отличных от страховых, заключается в выявлении признаков обесценения, которые могут оказать влияние на будущие денежные потоки Компании.</p> <p>Обязательства по договорам страхования жизни - Размер обязательства по договорам страхования жизни основывается либо на текущих допущениях, либо на допущениях, установленных при заключении договора, отражающих наилучшую оценку на тот момент, увеличенную с учетом риска и неблагоприятных изменений. Обязательства по договорам страхования иного, чем страхование жизни оцениваются методом pro rata исходя из распределения риска по договорам страхования.</p> <p>Все договоры проходят проверку на предмет достаточности обязательств, которая отражает наилучшую текущую оценку руководства в отношении будущих денежных потоков. Определенные аквизиционные затраты, относящиеся к продаже новых полисов, учитываются в составе отложенных аквизиционных расходов и с течением времени амортизируются в отчете о финансовых результатах. Если допущения, касающиеся будущей доходности данных полисов, не реализуются на практике, то амортизация данных затрат может быть ускорена и может потребовать дополнительных списаний, обусловленных обесценением, через отчет о финансовых результатах. Основные используемые допущения относятся к смертности, заболеваемости, долгожительству, доходам от инвестиций, расходам, а также ставкам дисконтирования. Таблицы смертности и заболеваемости, используемые Компанией, основываются на популяционных таблицах смертности населения России, подготовленных Госкомстатом РФ, скорректированных с учетом разницы между страховой и популяционной смертностью (факторы 50% и 75% для мужчин и женщин соответственно), а также таблицах заболеваемости, рекомендованных перестраховщиками для России. В случае необходимости данные таблицы также корректируются с целью</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>отражения уникальных рисков, которым подвержена Компания, характеристик продуктов, целевых рынков. Расчетные оценки также выполняются в отношении будущего инвестиционного дохода, возникающего по активам, используемым в качестве обеспечения по договорам страхования жизни. Эти оценки основываются на текущей рыночной доходности, а также на ожиданиях относительно развития событий в экономической и финансовой сфере в будущем. Допущения относительно будущих расходов основываются на текущих уровнях расходов, скорректированных на планируемый рост портфеля, если это необходимо. Ставки дисконтирования основываются на допущениях, установленных при заключении договора, которые корректируются с учетом собственной позиции риска Компании.</p> <p>Отложенные аквизиционные затраты - Компания относит на будущие периоды только прямое комиссионное вознаграждение по договорам страхования за исключением договоров, отнесенных линиям бизнеса НСЖ, ИСЖ, ритуальное страхование, рисковое страхование, пенсионное и рентное страхование, которое не включает заработную плату персонала. Все прочие аквизиционные расходы признаются в составе расходов при их возникновении.</p> <p>Отложенные налоговые активы и обязательства - В отношении интерпретации сложного налогового законодательства, а также сумм и сроков получения будущего налогооблагаемого дохода существует неопределенность. Учитывая специфику, долгосрочную природу и сложность действующих договоров страхования, разницы между фактическими результатами и сделанными суждениями могут внести корректировки в расходы по налогу на прибыль, уже отраженные в отчете о финансовых результатах. Отложенные налоговые активы признаются Компанией по всем неиспользованным налоговым убыткам в той мере, в которой является вероятным получение налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены налоговые убытки. Определение суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, осуществляется на основании существенного суждения руководства, которое принимается исходя из вероятных сроков получения и величины будущей налогооблагаемой прибыли, а также стратегии налогового планирования.</p>
3	МСФО (IFRS) 4	Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования жизни	<p>Для целей формирования резервов и для целей проведения теста на адекватность обязательств Компания использует тарификационные таблицы смертности. По большей части договоров используется единая таблица смертности. В среднем смертность согласно данной таблице в сравнении с популяционными данными государственной статистики ЕМИСС за 2017 год ниже на 9% по лицам мужского пола и выше на 17% для лиц женского пола. Фактические данные по смертности по продуктам накопительного страхования жизни и инвестиционного страхования жизни свидетельствуют о разумной осторожности в выборе используемой таблицы смертности. Используемые аннуитетные таблицы смертности были также проанализированы на предмет разумной осторожности в сравнении с данными по смертности согласно государственной статистике ЕМИСС за 2017 год. Средний срок жизни на пенсии согласно данным таблицам превышает аналогичный показатель согласно популяционным данным.</p> <p>По продуктам Инвестиционного страхования жизни, предусматривающим покупку опциона для получения страхователем дополнительного инвестиционного дохода, резервная норма доходности берется в размере ставок доходностей ОФЗ в рублях и долларах, соответствующих среднему сроку обязательств. По прочим договорам страхования жизни ставка дисконтирования выбирается на базе гарантированной нормы доходности по договорам.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>В качестве предположения по уровню годовых расходов для договоров Инвестиционного страхования жизни, предусматривающим покупку опциона для получения страхователем дополнительного инвестиционного дохода, используется предположения 1 576 рублей на договор в год. По прочим договорам страхования жизни предположения по уровню годовых расходов установлены на единицу страховой суммы и совпадают с тарифными предположениями, за исключением портфеля договоров, переданного от ООО "Росгосстрах" в 2015 году. При этом соблюдаются следующие ограничения: не менее 0,01% от расчетной страховой суммы, если дата расчета не приходится на период выплаты пенсии; не менее 0,5% от расчетной страховой суммы, если дата расчета приходится на период выплаты пенсии. Для большей части портфеля договоров Накопительного страхования жизни уровень расходов на периоде накопления равен 0,1% от страховой суммы. Для портфеля договоров, переданного от ООО "Росгосстрах", уровень расходов на этапе накопления равен 0,1% от страховой суммы, на этапе выплат ренты - 3% от страховой суммы.</p> <p>Для целей расчета РПНУ способом наилучшей оценки выделены группы однородности: Прочие банки, Жизнь ФЛ жизнь, Автосалоны жизнь.</p>
4	МСФО (IFRS) 4	Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	<p>Методы оценки обязательств по страхованию от несчастных случаев и болезней (резерв незаработанной премии) не используют предположение об уровне расходов. Для целей расчета резерва расходов на урегулирование убытков используется предположение о расходах в размере 6% от величины заявленного убытка для договоров страхования от несчастного случая и болезней и в размере 2,2% для договоров добровольного медицинского страхования, кроме ВЗР, для ВЗР применяется предположение 11,6%. Для целей расчета РПНУ способом наилучшей оценки выделены группы однородности Сбербанк, Прочие банки НС, Автосалоны НС, НС ФЛ, НС ЮЛ, Жизнь ФЛ НС (райдеры НС в продуктах НСЖ с физическими лицами), Жизнь ЮЛ НС (райдеры НС в продуктах НСЖ с юридическими лицами), корпоративный ДМС и прочих ДМС.</p>
5	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IAS) 39	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	<p>Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства. После первоначального признания финансовые активы оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением следующих финансовых активов, которые отражаются по фактическим затратам:</p> <ul style="list-style-type: none"> - инвестиций, удерживаемых до погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; - займов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; - инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности; - депозитов, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием эффективной процентной ставки.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.</p> <p>Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения финансовых активов. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.</p> <p>Принцип оценки по справедливой стоимости. Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Насколько это возможно, Компания оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если котировки легкодоступны и отражают фактические и регулярные сделки между независимыми участниками рынка. В случае если рынок для финансового инструмента не является активным, Компания определяет справедливую стоимость с использованием методов оценки. Методы оценки включают использование информации в отношении недавних сделок, совершенных между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами (в случае их наличия), ссылки на текущую справедливую стоимость аналогичных по существу инструментов, анализ дисконтированных потоков денежных средств, а также модели оценки стоимости опционов. Выбранные методы оценки максимально используют рыночные данные, как можно в меньшей степени основываются на специфических для Компании оценках, включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при определении цены, а также соответствуют принятым в экономике подходам к определению цены финансовых инструментов. Данные, используемые в методах оценки, адекватно отражают прогнозируемую ситуацию на рынке и оценку факторов риска и доходности, присущих финансовому инструменту. Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения, за исключением случаев, когда справедливая стоимость инструмента подтверждается путем сравнения с другими заключаемыми на рынке в то же время сделками с тем же инструментом (без каких-либо модификаций или комбинаций), данные в отношении которых доступны, или когда справедливая стоимость основана на методе оценки, где используемые переменные включают только данные рынков, информация в отношении которых доступна. Если цена сделки представляет собой лучшее свидетельство справедливой стоимости при первоначальном признании, финансовый инструмент первоначально оценивается на основании цены сделки. Активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса; обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения. В случае если у Компании имеются взаимокompенсирующие позиции, для оценки таких позиций используются среднерыночные цены, и корректировка до цены спроса или предложения осуществляется</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			только в отношении чистой открытой позиции в соответствии с конкретной ситуацией. Справедливая стоимость отражает кредитный риск в отношении инструмента и включает корректировки для учета кредитного риска Компании, и контрагентов, в случае если это необходимо. Оценки справедливой стоимости, полученные с использованием моделей, корректируются в отношении любых других факторов, таких как риск ликвидности или факторы неопределенности модели, если Компания полагает, что участник рынка, являющийся третьей стороной, может учитывать их для определения цены в процессе совершения сделки.
6	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой Компании является российский рубль, который наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Компанией операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности. Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Компании по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, переклассифицируются в состав прибыли или убытка.
7	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. Данное суждение руководства основывается на рассмотрении финансового положения Компании, текущих планов, прибыльности операций и доступа к финансовым ресурсам, а также на анализе влияния текущего положения на будущие операции Компании. Данная финансовая отчетность не включает корректировки, которые необходимо было бы произвести в том случае, если бы Компания не могла продолжить дальнейшее осуществление финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с принципом непрерывности деятельности.
7.1	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Пересчет показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля не производился.

Раздел II. Изменения в учетной политике			
8	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	В отчетном периоде изменений учетной политики не было.
9	МСФО (IAS) 8	Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	<p>Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2024 года, с возможностью досрочного применения. Однако Компания не применяла их при подготовке данной бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p> <p>(а) МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»</p> <p>МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» вводит модель учета, согласно которой оценка группы договоров страхования осуществляется на основе денежных потоков, связанных с исполнением договоров, и предусмотренной договором маржи за услуги. Предусмотренная договором маржа за услуги определяется для групп договоров страхования. Страховщикам потребуется отражать в учете результаты своей деятельности на более детальном уровне. Это обеспечивает лучшую сопоставимость и прозрачность сведений относительно доходности нового и уже действующего бизнеса и дает пользователям финансовой отчетности более подробную информацию о финансовом состоянии страховщика. Отдельное представление финансовых результатов от андеррайтинга и финансовых операций обеспечит дополнительную прозрачность информации об источниках дохода и качестве получаемой прибыли. Страховщик может по своему выбору представить влияние изменений ставок дисконтирования и прочих финансовых рисков в составе прибыли или убытка или прочего совокупного дохода с целью снижения волатильности. Договоры перестрахования учитываются отдельно от прямых договоров страхования, в отношении которых заключены данные договоры перестрахования. МСФО (IFRS) 17 требует осуществлять раскрытие информации на таком уровне детализации, который поможет пользователям оценить влияние договоров на финансовое положение, финансовые результаты и потоки денежных средств.</p> <p>Согласно Указания Банка России от 16 августа 2022 года №6219-У «Об установлении срока начала обязательного применения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и Письма ЦБ РФ от 30 августа 2022 года №17-1-8/514 «О сроках вступления МСФО (IFRS) 17» для страховых организаций установлен срок начала обязательного применения МСФО (IFRS) 17 с 1 января 2025 года и с отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты. Досрочное применение стандарта разрешается компаниям, которые начнут применять МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» одновременно или до начала применения МСФО (IFRS) 17. Требуется применять полный ретроспективный подход, но могут использоваться упрощения практического характера (такие как модифицированный ретроспективный подход и подход на основе справедливой стоимости). Страховщик может применить различные подходы для различных групп договоров.</p> <p>Положение 774-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета страховщиками договоров страхования жизни и договоров перестрахования жизни» (далее – «Положение 774-П»), Положение 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» (далее – «Положение 775-П») устанавливают порядок отражения на счетах</p>

			<p>бухгалтерского учета страховщиками договоров страхования жизни, договоров перестрахования жизни и договоров страхования иного, чем страхование жизни, договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, и договоров обязательного медицинского страхования. На основе вышеуказанных Положений разрабатывается план внедрения МСФО (IFRS) 17.</p> <p>(b) МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»</p> <p>МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», а также Положение 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагам в некредитных финансовых организациях» (далее – «Положение 494-П»), Положение 493-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада» (далее – «Положение 493-П»), Положение 488-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями» (далее – «Положение 488-П») и Положение 501-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей» (далее – «Положение 501-П») в части требований, соответствующих МСФО (IFRS) 9, устанавливают требования в отношении признания и оценки финансовых активов, финансовых обязательств и некоторых договоров на покупку или продажу нефинансовых объектов. Этот стандарт и Положения 494-П и 493-П заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».</p> <p>(i) Классификация – финансовые активы</p> <p>МСФО (IFRS) 9 предусматривает новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними денежных потоков.</p> <p>МСФО (IFRS) 9 предусматривает три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.</p> <p>Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Компании как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</p> <ul style="list-style-type: none"> - он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и - его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, представляющих собой исключительно выплату основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы. <p>Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Компании как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</p> <ul style="list-style-type: none"> - он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
--	--	--	---

			<p>- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, представляющих собой исключительно выплату основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.</p> <p>При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Компания может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.</p> <p>Все финансовые активы, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано выше, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, при первоначальном признании Компания может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.</p> <p>В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор оценивается на предмет классификации в соответствии со стандартом.</p> <p><u>Оценка бизнес-модели</u></p> <p>Компания проведет оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Компанией будет анализироваться следующая информация:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов. - Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Компании. - Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками. - Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств). - Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается
--	--	--	---

			<p>заявленная Компанией цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются денежные потоки.</p> <p>Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, и управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, ни с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов.</p> <p><u>Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов</u></p> <p>Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.</p> <p>При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Компания проанализировала договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Компания приняла во внимание:</p> <ul style="list-style-type: none"> - условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков; - условия, имеющие эффект рычага (левередж); - условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия; - условия, которые ограничивают требования Компании денежными потоками по определенным активам (например, финансовые «активы без права регресса»); - условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе. <p><u>Оценка влияния</u></p> <p>Для целей подготовки раскрытия дополнительной информации, требуемой согласно МСФО (IFRS) 4 в отношении страховщиков, применяющих временное освобождение от необходимости применения МСФО (IFRS) 9, Компания выполнила оценку соответствия критерию SPPI. На основе проведенной предварительной оценки, критерий SPPI выполняется для всех долговых финансовых активов, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Компания не выполняла оценку бизнес-моделей, используемых для управления этими финансовыми активами. На основе предварительной оценки, Компания считает, что новые требования к классификации могут оказать значительное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность в части классификации долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка.</p> <p>(ii) Обесценение – финансовые активы и активы по договору</p>
--	--	--	---

			<p>МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков». Применение новой модели обесценения потребует от Компании значительных профессиональных суждений в отношении того, какое влияние окажут изменения экономических факторов на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путем взвешивания по вероятности их возникновения.</p> <p>Новая модель оценки обесценения будет применяться в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за исключением инвестиций в долевые инструменты и активов по договору. Дебиторская задолженность по страхованию не относится к сфере применения требований МСФО (IFRS) 9 в отношении оценки обесценения.</p> <p>Согласно МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под убытки будут оцениваться одним из следующих способов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. Это ожидаемые кредитные убытки, которые возникают в результате возможных событий дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты; и - на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Это ожидаемые кредитные убытки, которые возникают в результате возможных событий дефолта на протяжении всего срока действия финансового инструмента. <p>Оценка ожидаемых кредитных убытков за весь срок применяется, если кредитный риск по финансовому активу на отчетную дату значительно повысился с момента первоначального признания, а оценка 12-месячных ожидаемых кредитных убытков применяется, если этого не произошло. Компания может определить, что кредитный риск, присущий финансовому активу, не повысился значительно, если на отчетную дату актив имеет низкий кредитный риск. Однако оценка ожидаемых кредитных убытков за весь срок всегда применяется в отношении торговой дебиторской задолженности и активов по договору, не имеющих значительного компонента финансирования.</p> <p>Требования МСФО (IFRS) 9 в части обесценения являются сложными и требуют использования профессиональных суждений и допущений, особенно в следующих областях, которые подробно обсуждаются ниже:</p> <ul style="list-style-type: none"> - оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания; а также - включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков. <p><u>Определение понятия «дефолт»</u></p> <p>В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовый актив относится Компанией к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> - маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Компанией будут погашены в полном объеме без применения Компанией таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии); или - задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Компании просрочена более чем на 90 дней. <p>При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Компания будет учитывать следующие показатели:</p>
--	--	--	--

			<p>- качественные: например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);</p> <p>- количественные: например, статус просроченной задолженности и неуплата по другому обязательству одного и того же эмитента Компании; а также</p> <p>- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.</p> <p>Исходные данные при оценке наступления события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.</p> <p><u>Значительное повышение кредитного риска</u></p> <p>В соответствии с МСФО (IFRS) 9 при определении того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска (т.е. риска дефолта) по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Компания рассмотрит обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Компании, экспертной оценке качества займа и прогнозной информации.</p> <p>Компания в первую очередь выявит, имело ли место значительное повышение кредитного риска для позиции, подверженной кредитному риску, путем сравнения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и - вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени, определенной при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску. <p>Оценка значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента требует определения даты первоначального признания инструмента.</p> <p><u>Уровни градации (рейтинги) кредитного риска</u></p> <p>Компания распределит каждую позицию, подверженную кредитному риску, между уровнями кредитного риска на основе различных данных, которые определяются для прогнозирования риска дефолта, а также путем применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. В отношении определенных позиций, подверженных риску, по которым имеются опубликованные внешние кредитные рейтинги, Компания будет использовать эти внешние кредитные рейтинги. Компания будет использовать данные уровни кредитного риска для выявления значительного повышения кредитного риска в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Уровни кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые указывают на риск дефолта. Эти факторы могут меняться в зависимости от характера позиции, подверженной кредитному риску, и типа заемщика.</p> <p>Уровни кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта увеличивается экспоненциально по мере ухудшения кредитного риска - например, разница в риске дефолта между 1 и 2 уровнями кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 уровнями кредитного риска.</p> <p>Каждая позиция, подверженная кредитному риску, будет относиться к определенному уровню кредитного риска на дату первоначального признания на основе имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, будут подвергаться постоянному мониторингу, что может привести к переносу позиции на другой уровень кредитного риска.</p> <p><u>Оценка влияния</u></p>
--	--	--	---

			<p>Компания считает, что применение новой модели оценки обесценения активов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 приведет к увеличению убытков от обесценения, а также к большей их волатильности. Компания еще не завершила разработку собственной методологии по оценке ожидаемых кредитных убытков.</p> <p>(iii) Классификация – финансовые обязательства</p> <p>МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств.</p> <p>Вместе с тем, в соответствии с МСФО (IAS) 39 все изменения справедливой стоимости обязательств, классифицированных по собственному усмотрению Компании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются в составе прибыли или убытка, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 9 эти изменения, в общем случае, признаются в следующем порядке:</p> <ul style="list-style-type: none"> - та часть изменения справедливой стоимости финансового обязательства, которая обусловлена изменениями кредитного риска по этому обязательству, представляется в составе прочего совокупного дохода; и - оставшаяся часть изменения справедливой стоимости представляется в составе прибыли или убытка. <p>Компания не классифицировала по своему усмотрению какие-либо обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и не имеет намерения так делать. Оценка Компанией не выявила значительного влияния в отношении классификации финансовых обязательств.</p> <p>(iv) Раскрытие информации</p> <p>В соответствии с МСФО (IFRS) 9 потребуются подробные новые раскрытия информации, в частности, в отношении учета хеджирования, кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков. Оценка Компанией включала анализ с целью выявления пробелов в данных на основе текущих процессов, и сейчас Компания находится в процессе внедрения изменений в системы и средства контроля, которые, по ее мнению, будут необходимы, чтобы собирать требуемые данные.</p> <p>(v) Переход на новый стандарт</p> <p>Согласно Указания Банка России от 16 августа 2022 года №6219-У «Об установлении срока начала обязательного применения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и Письма ЦБ РФ от 30 августа 2022 года №17-1-8/514 «О сроках вступления МСФО (IFRS) 17» для страховых организаций установлен срок начала обязательного применения МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2025 года и с отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты.</p> <p>(с) Прочие стандарты</p> <p>Следующие поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на (бухгалтерскую) финансовую отчетность Компании:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Соглашение о финансировании задолженности перед поставщиками (Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7); – Классификация обязательств в качестве краткосрочных или долгосрочных и долгосрочные обязательства с ковенантами (Поправки к МСФО (IAS) 1); – Обязательство по аренде в рамках операции продажи с обратной арендой (Поправки к МСФО (IFRS) 16); – Невозможность обмена валют (Поправки к МСФО (IAS) 21).
--	--	--	---

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

Критерии признания и база оценки финансовых инструментов

10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму наличных денежных средств и подвержены незначительному изменению стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных и приравненных к ним средств. Компания включает в состав денежных средств и их эквивалентов наличные денежные средства, остатки на банковских счетах и депозиты, размещенные сроком на 1 рабочий день.
11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах учитываются по амортизированной стоимости.
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	<p>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, включают:</p> <ul style="list-style-type: none"> - торговые ценные бумаги; - производные финансовые инструменты. <p>Руководство Компании относит ценные бумаги в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании только в том случае, если группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости и информация о ее изменении регулярно представляется к рассмотрению руководству Компании.</p> <p>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, отражаются в отчете о финансовом положении, когда Компания вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты.</p> <p>Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, отражаются по справедливой стоимости.</p> <p>Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о финансовых результатах в составе процентных доходов. Дивидендный доход признается в момент установления права Компании на получение соответствующих выплат.</p> <p>Валютная переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, включается в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.</p> <p>Другие изменения в справедливой стоимости, а также прибыль или убыток в момент реализации финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, отражаются в отчете о финансовых результатах в составе доходов за вычетом расходов / (расходов за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в отчетном периоде, когда они возникли.</p>

13	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15, МСФО (IAS) 21	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	<p>Данная категория финансовых активов включает финансовые активы, которые Компания намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Компания классифицирует финансовые активы как имеющиеся в наличии для продажи в момент их покупки. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по имеющимся в наличии для продажи долговым ценным бумагам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается на счетах прибылей и убытков. Дивидендный доход признается в момент установления права Компании на получение соответствующих выплат. Курсовые разницы, возникающие по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, признаются на счетах прибылей и убытков в том периоде, в котором они возникли. Все остальные элементы изменений справедливой стоимости учитываются в составе прочих совокупных доходов до момента окончания признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток относятся на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения признаются на счетах прибылей и убытков по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания. Хотя существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является одним из признаков ее обесценения, Компания также анализирует объективные доказательства получения ожидаемого контрактного денежного потока. Если Компания ожидает получить контрактный денежный поток в полном объеме, такая долговая ценная бумага не считается обесцененной. Кумулятивный убыток от обесценения, определяемый как разница между стоимостью приобретения (за минусом контрактных погашений суммы основного долга для долговых ценных бумаг) и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения актива, который был ранее признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов прочих совокупных доходов на счета прибылей и убытков. Признанные убытки от обесценения долевых инструментов впоследствии не восстанавливаются через счета прибылей и убытков. Если в последующем периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после того как убыток от обесценения был признан на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода. Нереализованная переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, не представляющая собой убытки от их обесценения, отражена в составе прочих совокупных доходов по статье доходов за вычетом расходов / (расходов за вычетом доходов) от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.</p>
14	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения	<p>В данную категорию входят котированные производные финансовые активы с фиксированными или заранее определенными платежами и фиксированными датами погашения, которые Компания имеет намерение и возможность удерживать до погашения. Руководство классифицирует финансовый актив в категорию финансовых активов, удерживаемых до погашения, при их первоначальном признании, а также при переводе из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть реклассифицированы в категорию финансовых активов, удерживаемых до погашения, в случае если Компания меняет свои намерения и имеет возможность удерживать данные активы до погашения. Финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости.</p>

15	МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности	Прочие размещенные средства и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с установленными или определяемыми выплатами, которые не котируются на активном рынке. Активы такого рода изначально отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость вознаграждения, выплаченного за приобретение данного актива. Все затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением, также включаются в первоначальную стоимость актива. После первоначального признания прочие размещенные средства и дебиторская задолженность оцениваются по амортизированной стоимости, определяемой с использованием метода эффективной процентной ставки, за вычетом убытков от обесценения. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконтов или премий при приобретении, а также комиссионных или затрат, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация на основе использования эффективной процентной ставки включается в состав процентных доходов в отчете о финансовых результатах. Доходы и расходы признаются в отчете о финансовых результатах при прекращении признания или обесценении данных инвестиций, а также в ходе процесса амортизации.
16	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27, МСФО (IAS) 28, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Дочерними являются компании, которые находятся под контролем Компании. Компания обладает контролем над объектом инвестиций в том случае, если Компания подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на доход при помощи осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций. Вложения в дочерние компании включаются в отдельной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39 и Положения 494-П по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
17	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Предоплаты включают суммы, отраженные по первоначальной стоимости, которая приближена к их справедливой стоимости, поскольку ожидается, что они используются в течение года с даты окончания отчетного периода. Запасы Компании представляют собой офисные расходные материалы. Запасы отражаются в финансовой отчетности по первоначальной стоимости, которая совпадает с их справедливой стоимостью.
18	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Финансовые обязательства, находящиеся в сфере применения МСФО (IAS) 32 и МСФО (IAS) 39, а также Положения 501-П, Положения 488-П и Положения 494-П классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, либо как прочие финансовые обязательства, в зависимости от ситуации. Компания классифицирует финансовые обязательства по категориям при первоначальном признании финансовых обязательств. При первоначальном признании финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, оцениваются по справедливой стоимости. Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в случае если они выпущены для целей их обратного выкупа в краткосрочной перспективе. Обычно к таким финансовым обязательствам относятся торговые финансовые обязательства или "короткие" позиции по ценным бумагам. Производные финансовые инструменты с отрицательной справедливой стоимостью также классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Прибыли или убытки от финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, отражаются в отчете о финансовых результатах.

19	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств	Займы и прочие привлеченные средства отражаются по амортизированной стоимости.
20	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 32	Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг	В отчетном году, а также в сравнительных периодах Компания на выпускала долговые ценные бумаги.
21	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств	Финансовые обязательства, находящиеся в сфере применения МСФО (IAS) 32 и МСФО (IAS) 39, а также Положения 501-П, Положения 488-П и Положения 494-П классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, либо как прочие финансовые обязательства, в зависимости от ситуации. Компания классифицирует финансовые обязательства по категориям при первоначальном признании финансовых обязательств. При первоначальном признании в случае если финансовые обязательства не относятся к категории, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, оцениваются по справедливой стоимости за вычетом непосредственно связанных с ними затрат по сделке. Прочие финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости по методу эффективной процентной ставки.
22	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
23	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Несмотря на то, что Компания осуществляет операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, Компания не применяет по отношению к ним правила учета операций хеджирования.
24	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Несмотря на то, что Компания осуществляет операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, Компания не применяет по отношению к ним правила учета операций хеджирования.
25	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Несмотря на то, что Компания осуществляет операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, Компания не применяет по отношению к ним правила учета операций хеджирования.

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

26	МСФО (IFRS) 4	<p>Страховая деятельность. Порядок признания, классификация договоров страхования</p>	<p>При первоначальном признании Компания классифицирует договоры, заключаемые по страховой деятельности, в одну из следующих категорий в зависимости от следующих характеристик:</p> <ul style="list-style-type: none"> - наличия (отсутствия) значительного страхового риска - на договоры страхования и не страховые договоры; - наличия (отсутствия) негарантированной возможности получения дополнительных выгод (далее - НВПДВ) - на договоры с НВПДВ и договоры без НВПДВ. <p>Таким образом, все заключаемые по страховой деятельности договоры, классифицируются в одну из следующих категорий: договоры страхования без НВПДВ; договоры страхования с НВПДВ; инвестиционные договоры с НВПДВ; инвестиционные договоры без НВПДВ.</p> <p>Договоры страхования - это такие договоры, по которым Компания (страховщик) приняла значительный страховой риск у другой стороны (страхователя), согласившись выплатить страхователю (или иным определенным в договоре лицам - выгодоприобретателям) компенсацию в том случае, если оговоренное неопределенное событие в будущем (страховой случай) окажет на него неблагоприятное влияние. В общем порядке Компания определяет факт наличия у нее значительного страхового риска путем сопоставления размера выплаченного вознаграждения с размером вознаграждения, которое бы подлежало выплате, если бы страховой случай не произошел. По договорам страхования также может передаваться финансовый риск.</p> <p>Инвестиционные договоры - это такие договоры, по которым передается значительный финансовый риск, но не передается значительный страховой риск. Финансовый риск - это риск возможного изменения в будущем одного или нескольких определенных показателей, таких как процентная ставка, цена финансового инструмента, цена на товар, курс обмена валют, индекс цен или ставок, кредитный рейтинг или кредитный индекс либо иная переменная, при условии, что в случае нефинансовой переменной данная переменная не относится конкретно к одной из сторон договора.</p> <p>Если договор был классифицирован как договор страхования, он остается договором страхования в течение оставшегося срока его действия, даже если в течение этого периода времени имеет место значительное снижение страхового риска, кроме случаев, когда все права и обязательства погашаются либо срок их действия истекает. Инвестиционные договоры, однако, могут быть признаны договорами страхования и соответствующим образом переклассифицированы после их заключения, если страховой риск становится значительным.</p> <p>Договоры страхования и инвестиционные договоры далее классифицируются в зависимости от наличия или отсутствия негарантированной возможности получения дополнительных выгод - на договоры с НВПДВ и договоры без НВПДВ. НВПДВ - это предусмотренное договором право на получение добавочных страховых выплат в качестве дополнения к гарантированным выплатам:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) которое, вероятнее всего, будет представлять собой значительную долю суммарных выплат по договору; 2) сумма или сроки получения которого определяются, согласно договору, по усмотрению страховщика; 3) которое согласно договору основано на: результатах определенного пакета договоров или определенного типа договоров; реализованном или нереализованном инвестиционном доходе по определенному типу активов, принадлежащих страховщику; 4) прибыли или убытке компании, фонда или другой организации, выпустившей договор.
----	---------------	---	---

			<p>НВПДВ представляет собой предусмотренное договором право на получение держателем договора в качестве дополнения к гарантированным выплатам добавочных страховых выплат, размер которых основывается на доходности активов, удерживаемых в рамках портфеля НВПДВ, и при этом размер или сроки данных выплат определяются по усмотрению Компании. Компания определяет размер и сроки распределения данных излишков между страхователями по своему усмотрению.</p>
27	МСФО (IFRS) 4	<p>Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных доходов и расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств</p>	<p>Отложенные аквизиционные расходы это капитализированная часть аквизиционных расходов, понесенных страховщиком при заключении (возобновлении) договоров страхования. Компания капитализирует только прямые аквизиционные расходы. Капитализация прямых аквизиционных расходов по договорам страхования и договорам, принятым в перестрахование, производится с учетом следующих требований: прямые расходы капитализируются, если они привели к заключению или возобновлению договоров страхования; величина оценки величины отложенных аквизиционных расходов должны обеспечивать эквивалентный учет доходов и расходов, признаваемых в бухгалтерском учете страховщика по договорам страхования и договорам, принятым в перестрахование.</p> <p>Отложенные аквизиционные расходы признаются на дату признания страховой премии по договору страхования (сострахования) или входящего перестрахования по договорам страхования жизни. Списание признанной суммы отложенных аквизиционных расходов производится в течение срока действия договора страхования, входящего перестрахования по договорам страхования жизни. Признание отложенных аквизиционных расходов прекращается на дату, когда соответствующие договоры страхования или перестрахования прекращены. При изменении условий договора страхования или входящего перестрахования, величина отложенных аквизиционных расходов должна быть пересмотрена. Отложенные аквизиционные доходы это доходы страховщика по договорам, переданным в перестрахование. К отложенным аквизиционным доходам Общества относятся доходы будущих периодов в виде перестраховочной комиссии, предусмотренной по договорам, переданным в перестрахование. Отложенные аквизиционные доходы признаются на дату признания премии по договору, переданному в перестрахования по договорам страхования жизни. Списание признанной суммы отложенных аквизиционных доходов производится в течение срока действия договора перестрахования по договорам страхования жизни.</p>
28	МСФО (IFRS) 4	<p>Порядок признания, последующего учета, проверки на обесценение, прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования</p>	<p>Дебиторская задолженность в отношении страхователей, агентов и перестраховщиков является финансовыми инструментами и включена в состав дебиторской задолженности по операциям страхования. Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования учитывается по методу начисления и представляет собой права требования, вытекающие непосредственно из условий заключенных страховых договоров. Первоначальная оценка дебиторской задолженности производится, исходя из суммы ожидаемых к получению денежных средств по договорам страхования и перестрахования. Дебиторская задолженность агентов и брокеров по страховым премиям представляет собой требования Общества на получение страховых премий по договорам, заключенным агентами или брокерами, выступающими от имени Общества, от данных партнеров. Дебиторская задолженность по операциям перестрахования возникает из текущих операций по расчетам с перестраховщиками и перестраховочными брокерами в связи с передаваемыми договорами перестрахования. Компания регулярно проверяет дебиторскую задолженность на наличие признаков обесценения. Дебиторская и кредиторская задолженность могут быть взаимозачтены, если существует законодательно установленное право произвести взаимозачет. Авансовые платежи учитываются на дату совершения платежа, но отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления услуг.</p>

29	МСФО (IFRS) 4, МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	Кредиторская задолженность в отношении страхователей, агентов и перестраховщиков является финансовыми инструментами и включена в состав кредиторской задолженности по операциям страхования, а не в состав страховых резервов. Кредиторскую задолженность по операциям страхования и перестрахования учитывается по методу начисления. Кредиторскую задолженность перед страхователями по оплате премии по договорам будущих периодов Компания показывает в суммах фактически полученных предоплат или же в суммах, фактически причитающихся к уплате Компанией при наступлении срока платежа (расчета), если речь идет о страховых выплатах, возврате премии. Дебиторская и кредиторская задолженность могут быть взаимозачтены, если существует законодательно установленное право произвести взаимозачет.
30	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета, проведения проверки на обесценение, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Обязательства по договорам страхования жизни признаются в тот момент, когда заключаются договоры и начисляются страховые премии. Размер обязательства определяется методом наилучшей оценки, используя метод незаработанной премии, либо сумму дисконтированной стоимости ожидаемых будущих выгод, расходов на урегулирование убытков и на администрирование полисов, за вычетом дисконтированной стоимости ожидаемых премий. Кроме того, в состав обязательств по договорам страхования жизни входит резерв под неурегулированные убытки, который включает в себя оценку размера возникших убытков, которые еще не были предъявлены Компании, а также оценку будущих расходов на урегулирование. Резерв заявленных убытков формируется компанией для обеспечения выполнения обязательств, включая расходы по урегулированию убытков, по договорам страхования, не исполненным или исполненным не полностью на отчетную дату, возникшим в связи со страховыми случаями, которые имели место в отчетном или предшествующих ему периодах и о факте наступления которых в установленном законом или договором страхования порядке заявлено компании или известно компании. Резерв произошедших, но незаявленных убытков предназначен для обеспечения выполнения компанией своих обязательств, включая расходы по урегулированию убытков, по договорам страхования, возникшим в связи с происшедшими страховыми случаями в течение отчетного периода, о факте наступления которых компании не было заявлено в установленном законом или договором страхования порядке на отчетную дату. Корректировки обязательств на каждую отчетную дату отражаются по статье "Изменение резервов и обязательств" подраздела "Страхование жизни" отчета о финансовых результатах. Признание обязательств прекращается, если срок действия договора истекает, оно погашается, либо аннулируется. Все договоры страхования классифицированы как страховые. Часть договоров содержит НВПДВ, часть нет, в зависимости от условий участия Страхователя в инвестиционном доходе Страховщика. Договоры линии бизнеса Инвестиционное страхование жизни содержат производный финансовый инструмент, который не отделяется от основного договора страхования при оценке.

31	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета проведения проверки на обесценение, прекращение признания обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	Обязательства по договорам страхования иного, чем страхование жизни признаются в тот момент, когда заключаются договоры и начисляются страховые премии. Размер обязательства определяется методом наилучшей оценки, используя метод незаработанной премии. Резерв незаработанной премии формируется компанией для гарантирования исполнения принятых обязательств по договорам, не закончившим свое действие в отчетном периоде, и представляет собой страховую премию, начисленную по договорам, действовавшим в отчетном периоде, и относящуюся к периоду действия договора, выходящему за пределы отчетного периода. Также Компания формирует резерв неистекшего риска, если проверка на адекватность покажет недостаточность сформированного резерва незаработанной премии. Резерв заявленных убытков формируется компанией для обеспечения выполнения обязательств по договорам страхования, не исполненным или исполненным не полностью на отчетную дату, возникшим в связи со страховыми случаями, которые имели место в отчетном или предшествующих ему периодах и о факте наступления которых в установленном законом или договором страхования порядке заявлено Компании. Резерв произошедших, но незаявленных убытков предназначен для обеспечения выполнения Компанией своих обязательств по договорам страхования, возникшим в связи с произошедшими страховыми случаями в течение отчетного периода, о факте наступления которых компании не было заявлено в установленном законом или договором страхования порядке на отчетную дату. Дополнительно Компания формирует резерв прямых и косвенных расходов на урегулирование убытков. Корректировки обязательств на каждую отчетную дату отражаются по статьям "Изменение резерва незаработанной премии" и "Изменение резервов убытков" подраздела "Страхование иное, чем страхование жизни" отчета о финансовых результатах. Признание обязательств прекращается, если срок действия договора истекает, оно погашается, либо аннулируется. Все договоры страхования классифицированы как страховые.
32	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств, классификации, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод и без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	Инвестиционные договоры классифицируются по категориям договоров с НВПДВ и договоров без НВПДВ. Компания выпускает только инвестиционные договоры с НВПДВ, поэтому все инвестиционные договоры учитываются в рамках МСФО (IFRS) 4 "Договоры страхования". Обязательства по инвестиционным договорам без НВПДВ признаются в тот момент, когда заключаются договоры и начисляются премии. Эти обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой цену сделки за вычетом затрат по сделке, непосредственно связанных с выпуском договора. После первоначального признания обязательства по инвестиционным договорам без НВПДВ оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Признание обязательства прекращается, если срок действия договора истекает, он погашается либо аннулируется. Справедливая стоимость договора, который может быть аннулирован страхователем, не может быть меньше суммы, возвращаемой страхователю в случае его расторжения.
33	МСФО (IFRS) 4	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.	Перестраховочные активы включают суммы к возмещению от компаний-перестраховщиков по переданным страховым обязательствам. Оценка возмещений производится в соответствии с условиями договоров перестрахования с использованием методов, соответствующих методам оценки обязательств по договорам страхования. Суммы, возмещаемые по договорам перестрахования, оцениваются на наличие признаков обесценения на каждую отчетную дату. Подобные активы обесцениваются в результате события, произошедшего после первоначального признания активов и свидетельствующего о том, что Компания может не получить всю причитающуюся ей сумму, при условии, что указанное событие имеет влияние на размер возмещения, которое Компания должна получить от перестраховщика, и его можно оценить с достаточной степенью надежности. Только права требования по договорам, по условиям которых в перестрахование передается значительный страховой риск, отражаются в составе перестраховочных

			активов. Права требования по договорам, по условиям которых в перестрахование не передается значительный страховой риск, отражаются в составе финансовых инструментов.
34	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования	<p>Страховые премии, брутто включают премии по договорам страхования, заключенным в течение года, и учитываются как начисленные в текущем отчетном периоде независимо от того, относятся ли они полностью к текущему или частично к будущим периодам. Премии отражаются до вычета комиссий, уплачиваемых посредникам, и за вычетом налогов и прочих отчислений. Заработанная часть полученных премий признается доходом. Доход от премий начисляется с момента принятия риска на протяжении периода ответственности, пропорционально в течение срока действия договора страхования. При первоначальном признании по краткосрочным договорам страхования иного, чем страхование жизни премия признается в следующем порядке: на дату перехода страхового риска от страхователя к страховщику страховая премия признается с даты начала несения ответственности по договору в сумме страховой премии, предусмотренной по договору, если договор содержит один риск, или несколько рисков, по которым начало несения ответственности совпадает; в случае если дата начала несения ответственности Общества по договору более ранняя, чем дата заключения договора, то страховая премия признается на дату заключения договора в сумме страховой премии, предусмотренной по договору. Доход от страховых премий (взносов) по долгосрочным договорам страхования иного, чем страхование жизни отражается ежегодно в размере подлежащих уплате страховых премий (взносов) в соответствии с графиком платежей в конкретном страховом году на начало каждого страхового года, за исключением случаев, когда страховая премия получена одновременно (кредитный риск, связанный с неполучением части страховой премии, отсутствует). По договорам страхования жизни, не предусматривающим периодическую оплату премий (взносов), доход от страховых премий (взносов) признается одновременно в порядке, установленном для краткосрочных договоров страхования, иного чем страхование жизни. В случае если договором страхования жизни предусмотрена периодическая оплата премии, то признание дохода от страховых премий производится по графику оплаты взносов, предусмотренному договором страхования и в том размере, который указан в договоре страхования. Премии по инвестиционным договорам с НВПДВ учитываются аналогично страховым премиям (взносам) по договорам страхования жизни. Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, признаются расходом в соответствии с характером предоставленного перестрахования на протяжении периода ответственности пропорциональным методом. Премии по договорам, переданным в перестрахование, не признанные в составе расходов, отражаются в составе авансовых платежей.</p>
35	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков в выплатах	<p>Выплатами по страхованию жизни признаются: выплаты по договорам страхования; расходы на урегулирование убытков; выплаты по инвестиционным договорам с НВПДВ.</p> <p>Состоявшимися убытками по страхованию иному, чем страхование жизни, признаются: выплаты по договорам страхования; расходы на урегулирование убытков; результат изменения резервов убытков, а также результат изменения доли перестраховщиков в указанных резервах и оценках.</p> <p>Доходами, уменьшающими выплаты по страховой деятельности, произведенные в отчетном периоде, являются следующие: доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования; доля перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков; доля перестраховщиков в выплатах по инвестиционным договорам с негарантированной возможностью дополнительных выгод.</p> <p>В состав выплат по договорам страхования включаются:</p> <ul style="list-style-type: none"> - суммы выплаченного страхового возмещения по договорам страхования в связи с наступлением страхового случая;

			<ul style="list-style-type: none"> - суммы страховых выплат страхователям (выгодоприобретателям, застрахованным лицам или их наследникам), осуществленных на основании решения суда за исключением дополнительно взысканных судом со страховщика сумм судебных издержек, компенсации морального вреда, расходов на госпошлину и других; - суммы страховых выплат страхователям (выгодоприобретателям, застрахованным лицам или их наследникам), осуществленных на конец отчетного периода по решению суда в безакцептном порядке на основании исполнительного листа, при невозможности идентифицировать договор страхования и страховой случай; - суммы, удерживаемые из страхового возмещения или из страховых сумм в счет погашения задолженности страхователя по оплате очередного страхового взноса; - суммы дополнительных выплат (страховых бонусов) по договорам страхования жизни, предусматривающим участие в инвестиционном доходе страховщика; - выкупные суммы, выплаченные по договорам страхования жизни, в связи с досрочным расторжением договоров страхования жизни; - суммы, удержанных налогов со страховых выплат в установленных законодательством РФ случаях. <p>Выплаты по договорам страхования признаются в бухгалтерском учете на дату фактической оплаты страховых возмещений. По договорам комбинированного страхования, содержащего в себе риски, относящиеся к страхованию жизни и риски, относящиеся к страхованию иному, чем страхование жизни, выплата признается отдельно по каждому из указанных рисков. Доля перестраховщиков в страховых выплатах признается в бухгалтерском учете на дату признания выплаты по договору страхования, риски по которому были переданы перестраховщику.</p> <p>Доля перестраховщиков в страховых выплатах по договорам непропорционального перестрахования признается на дату направления страховщиком перестраховщику бордеро убытков. Если бордеро убытков не оформлены, начисление доли перестраховщика производится расчетным путем на основании условий договора перестрахования. Доля перестраховщиков в страховых выплатах по договорам факультативного перестрахования и пропорционального облигаторного перестрахования признается в бухгалтерском учете на дату признания выплаты по договору страхования или договору, принятому в перестрахование, риски по которому были переданы перестраховщику в размере, определяемом условиями договоров перестрахования. Доля перестраховщиков в страховых выплатах по договорам непропорционального облигаторного перестрахования признается на дату направления страховщиком перестраховщику бордеро убытков в соответствующем этим документам размере, если эти документы направлены страховщиком перестраховщику и перестраховщиком приняты их условия до окончания отчетного периода. Если бордеро убытков не оформлены или их условия не приняты перестраховщиком, то начисление доли перестраховщика в страховых выплатах определяется расчетным путем на основании условий договора перестрахования и отражается на отчетную дату. Доля перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков признается на дату признания соответствующего расхода в бухгалтерском учете страховщика в размере, предусмотренном условиями договора перестрахования. Если условия договора не позволяют определить долю перестраховщиков достоверно, то доля перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков может быть оценена актуарными методами либо не начислена до оформления бордеро премий или бордеро убытков.</p>
--	--	--	--

36	МСФО (IFRS) 4	<p>Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов и доходов</p>	<p>Аквизиционные расходы это расходы страховщика, связанные с привлечением новых страхователей и удержанием старых, а также с заключением новых договоров страхования и продлением действующих. Аквизиционные расходы подразделяются на прямые и косвенные расходы. Прямые аквизиционные расходы это расходы, связанные с заключением конкретного договора страхования, входящего перестрахования. Косвенные расходы это расходы, которые направлены на заключение и возобновление договоров страхования (перестрахования), при этом их сложно отнести к конкретным договорам страхования. Аквизиционные доходы это доходы страховщика, подлежащие к получению от перестраховщика по договорам, переданным в перестрахование.</p> <p>К прямым аквизиционным расходам по договорам страхования в Компании относится вознаграждение за заключение договоров страхования страховым агентам, вознаграждение страховым брокерам. Условиями признания прямых аквизиционных расходов является: наличие договорных отношений с страховыми агентами и брокерами; сумма вознаграждения может быть надежно оценена.</p> <p>К косвенным аквизиционным расходам по договорам страхования в Компании относятся: расходы на проведение предстраховой экспертизы; расходы на проведение освидетельствования физических лиц перед заключением договоров личного страхования; расходы на приобретение бланков строгой отчетности; расходы на оплату труда сотрудников, занятых в страховой деятельности; отчисления по внебюджетные фонды в отношении сотрудников, заключающих договоры страхования и занятых в страховой деятельности; операционные расходы по обработке договоров страхования (ввод договоров в базы учета, оформление сопроводительных документов, курьерская доставка и аналогичные расходы); расходы по инкассации страховых взносов; вознаграждения юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (кроме учтенного в прямых аквизиционных расходах вознаграждения за заключение договоров страхования); рекламные расходы; услуги андеррайтеров. Если косвенные расходы можно отнести на конкретный заключенный договор страхования или группу договоров страхования, тогда они отражаются в разрезе договоров страхования и линий бизнеса. Прямые аквизиционные расходы признаются по дате признания страховой премии по договорам страхования.</p> <p>По долгосрочным договорам страхования расходы по вознаграждению агентам и брокерам признаются пропорционально страховой премии, признанной в бухгалтерском учете по соответствующему долгосрочному договору страхования за соответствующий период. В случае если изменение условий договоров страхования влечет за собой изменение аквизиционных расходов, доходы и расходы по изменению прямых аквизиционных расходов признаются на дату отражения в бухгалтерском учете соответствующих изменений договоров страхования. Изменение аквизиционных расходов по договорам страхования в связи с ошибочными начислениями признается в бухгалтерском учете в отчетном периоде, в котором имела место ошибка, на дату обнаружения ошибки. Изменение косвенных расходов не производится.</p> <p>К аквизиционным доходам по договорам, переданным в перестрахование, признаются доходы Общества в виде перестраховочной комиссии, подлежащей получению страховщиком от перестраховщика. Доходы в виде перестраховочной комиссии по договорам, переданным в перестрахование, признаются на дату признания страховой премии по договору, переданному в перестрахование. В случае, если изменение условий договоров перестрахования влечет за собой изменение аквизиционных доходов, то доходы и расходы, связанные с изменением аквизиционных доходов, признаются в бухгалтерском учете на дату отражения соответствующих изменений по договорам перестрахования. Изменение аквизиционных доходов по договорам перестрахования в связи с ошибочными начислениями признается в бухгалтерском учете в отчетном периоде, в котором имела место ошибка, на дату обнаружения ошибки.</p>
----	---------------	--	---

37	МСФО (IFRS) 15	Порядок признания дохода по суброгациям и регрессам	Доход по суброгации и регрессным требованиям представляет собой сумму компенсации, подлежащую получению страховщиком от лиц, виновных в наступлении страховых случаев, а также от страховщиков, застраховавших ответственность таких лиц. Датой признания дохода по суброгации и регрессным требованиям является дата, когда у страховщика возникло право на получение данного дохода, при этом должна учитываться вероятность получения дохода в соответствии с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Документом, предоставляющим страховщику право на получение соответствующего дохода, может являться вынесенное судебное решение о компенсации страховщику понесенных расходов, мировое соглашение с виновником страхового случая или иные документы. Доля перестраховщиков в доходе по суброгации и регрессным требованиям представляет собой часть дохода по суброгации и регрессным требованиям, подлежащую уплате перестраховщику, в случае, если условиями договора перестрахования предусмотрено участие перестраховщика в таком доходе. Доля перестраховщиков в доходе по суброгации и регрессным требованиям признается на дату признания соответствующего дохода в бухгалтерском учете страховщика в размере, предусмотренном условиями договора перестрахования.
38	МСФО (IFRS) 15	Порядок признания дохода от реализации годных остатков (абандон)	Не применимо
39	МСФО (IFRS) 15	Состав и порядок признания доходов и расходов по операциям обязательного медицинского страхования	Не применимо
40	МСФО (IFRS) 4	Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	<p>Оценка обязательств по инвестиционным договорам с НВПДВ и доли перестраховщиков в обязательствах по инвестиционным договорам с НВПДВ осуществляется по состоянию на отчетную дату в порядке, аналогичном порядку оценки обязательств и доли перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни. В бухгалтерском учете страховщик в полном объеме отражает страховые резервы (обязательства) и доли перестраховщиков в страховых резервах (обязательствах), оценка которых проводилась в соответствии с регуляторными требованиями. В соответствии с регуляторными требованиями страховщик также формирует страховые резервы для осуществления будущих страховых выплат на случай образования отрицательного финансового результата от проведения страховых операций в результате действия факторов, не зависящих от страховщика, или в случае превышения коэффициента состоявшихся убытков над средним значением указанного финансового результата. Примерами подобных резервов служат резервы катастроф, резервы колебания убыточности, стабилизационные резервы. Одновременно страховщик признает корректировку сформированного в соответствии с регуляторными требованиями обязательства по возможным будущим претензиям на соответствующих активных счетах корректировок в оценке, эквивалентной оценке резервов, начисленных в бухгалтерском учете в соответствии с регуляторными требованиями. В случае если оценка страховых резервов проводилась в соответствии с принципами наилучшей оценки, отражение страховых резервов, обязательств и доли перестраховщиков в страховых резервах, рассчитанных и подлежащих признанию в соответствии с учетной политикой, производится в качестве положительных и отрицательных разниц между оценкой, произведенной в соответствии с регуляторными требованиями, и оценкой, произведенной в соответствии с принципами наилучшей оценки. Разницы отражаются на соответствующих счетах корректировок до наилучшей оценки.</p> <p>РНП, а также доля перестраховщиков в РНП, рассчитанные в соответствии с требованиями учетной политикой, отражаются в бухгалтерском учете путем начисления отрицательных и положительных разниц между РНП и долей перестраховщиков в РНП, рассчитанных в соответствии с регуляторными требованиями, и РНП и долей перестраховщиков в РНП, рассчитанных в соответствии с требованиями учетной политикой. Разницы отражаются на соответствующих счетах корректировок РНП. На конец каждого отчетного периода страховые резервы и доли перестраховщиков в страховых резервах отражаются</p>

			в следующем порядке: списываются страховые резервы и доли перестраховщиков в страховых резервах на конец предыдущего отчетного периода, начисляются страховые резервы и доли перестраховщиков в страховых резервах, рассчитанные на конец текущего отчетного периода. При отражении обязательств по инвестиционным договорам с НВПДВ и доли перестраховщиков в обязательствах по инвестиционным договорам с НВПДВ математический резерв, резерв расходов на обслуживание страховых обязательств, выравнивающий резерв, а также соответствующие им доли перестраховщиков, сформированные в соответствии с регуляторными требованиями, подлежат корректировке в бухгалтерском учете на соответствующих активных счетах корректировок обязательств и пассивных счетах корректировок активов, сформированных в соответствии с регуляторными требованиями, в оценке, эквивалентной оценке страховых резервов и доли перестраховщиков, начисленных в бухгалтерском учете в соответствии с регуляторными требованиями. Порядок отражения обязательств и доли перестраховщиков в обязательствах аналогичен.
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
41	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Инвестиционное имущество учитывается по справедливой стоимости. Переоценка инвестиционной собственности осуществляется на каждую отчетную дату и признается в отчете о финансовых результатах как доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом.
42	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Инвестиционное имущество - это не используемая в основной деятельности Компании недвижимость, удерживаемая с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала. Если Компания начинает использовать инвестиционную собственность в основной деятельности, то эта собственность переводится в соответствующую категорию основных средств по ее текущей стоимости на дату реклассификации и учитывается в общем порядке, предусмотренном для такой категории.
43	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же местонахождения, что и оцениваемый объект	Справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же местонахождения, что и оцениваемый объект.

Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств			
44	МСФО (IAS) 16	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.
45	МСФО (IAS) 16	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом - с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется.
46	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом: Здания - от 40 до 50 лет; Офисное и компьютерное оборудование - 5 лет.
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
47	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальные активы Компании имеют конечный срок полезного использования и включают, в основном, капитализированное программное обеспечение со сроком полезного использования 5 лет. Нематериальные активы амортизируются линейным методом в течение срока их полезного использования. Приобретенные лицензии на компьютерное программное обеспечение капитализируются в сумме затрат, понесенных на их приобретение и внедрение. В случае обесценения балансовая стоимость нематериальных активов списывается до наибольшей из ценности их использования и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.
48	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	Нематериальные активы с определенным сроком полезного использования, приобретенные отдельно или в результате сделок по объединению бизнеса, отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленных сумм амортизации и убытков от обесценения. Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования признаются по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения.
49	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Тестирование нематериальных активов на обесценение производится Компанией по меньшей мере раз в год, а также во всех случаях, когда существуют признаки их возможного обесценения.
50	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Амортизация рассчитывается линейным методом и способствует равномерному признанию расхода на приобретение нематериального актива в течение срока его полезного использования. Срок полезного использования и метод амортизации пересматриваются в конце каждого отчетного года. Изменения применяются перспективно. Амортизационные отчисления рассчитываются на основе фактической стоимости актива или иной заменяющей ее величины за вычетом остаточной стоимости этого актива. Применительно к нематериальным активам, отличным от гудвила, амортизация начисляется с момента готовности этих активов к использованию и признается в составе прибыли или убытка за период линейным способом на протяжении соответствующих сроков их полезного использования, поскольку именно такой метод наиболее точно отражает особенности ожидаемого потребления будущих экономических выгод, заключенных в соответствующих активах. Сроки полезного использования нематериальных активов: торговые знаки и бренды - от 10 до 20 лет, клиентские базы - от 10 до 20 лет, лицензии - от 2 до 10 лет, программное обеспечение - от 3 до 10 лет, капитализированные затраты на разработку - от 5 до 7 лет.

51	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Учет затрат на создание нематериальных активов осуществляется в соответствии с МСФО 38 и Положением 492-П.
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений			
52	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	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.	Расходы на заработную плату, взносы в Государственный пенсионный фонд и Фонд социального страхования Российской Федерации, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные листы, пенсии, премии и неденежные льготы начисляются в году, когда соответствующие работы были выполнены сотрудниками Компании.
53	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых страховщиком	У Компании отсутствуют пенсионные планы с установленными выплатами.
54	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Не применимо
55	МСФО (IAS) 19	Порядок признания стоимости вклада предыдущей службы работников, другие положения, связанные с отражением в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Не применимо
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
56	МСФО (IFRS) 5, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	В отчетном году и за сравнительные периоды долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не было.
56.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение и приведение их в состояние, пригодное для использования, за исключением налога на добавленную стоимость. После первоначального признания запасы подлежат списанию в соответствии с производственным назначением.
57	МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Компании возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.
58	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	Обязательство по аренде признается на сумму приведенной стоимости обязательных арендных платежей по договору аренды. Последующий учет обязательств по аренде осуществляется по амортизированной стоимости. Прекращение признания обязательств по аренде отражается при завершении или расторжении договора аренды с учетом списания активов, ранее признанных в форме права пользования.
58.1	МСФО (IFRS) 16	Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	Для договоров аренды, заключенных на срок менее одного года, а также для договоров аренды объектов с низкой стоимостью используется освобождение, и признаются равномерные расходы по аренде в соответствии с договором вместо амортизации и процентных расходов. Для договоров, по которым предусмотрено такое освобождение, актив в форме права пользования и обязательство по аренде не признаются.

59	МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность начисляется, если контрагент выполнил свои контрактные обязательства, и отражается по амортизированной стоимости
60	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Руководство Компании считает, что доли в уставном капитале удовлетворяют условиям для отражения инструментов, подлежащих выкупу, в составе капитала и, таким образом, уставный капитал отражен в составе капитала.
61	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и уставом Компании, участники Компании не вправе выйти из состава участников путем продажи своей доли Компании.
62	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Формирование резервного капитала не предусмотрено учредительными документами.
63	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Величина отложенного налога определяется исходя из ставок по налогу на прибыль, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату. Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, неприятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.
64	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Выплаты участникам отражаются как ассигнование нераспределенной прибыли в том периоде, в котором они были объявлены. Распределения участникам осуществляются Компанией на основе данных финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
1	2	3	4
3	Денежные средства на расчетных счетах	2 082 861	1 117 817
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	2 035 340	449 900
7	Итого	4 118 201	1 567 717

- 5.1.1 В состав статьи включены краткосрочные депозиты с НКО НКЦ (АО) на общую сумму 2 035 340 тысяч рублей, размещенные сроком на 1 рабочий день (на 31 декабря 2022 года: 449 900 тысяч рублей).
- 5.1.2 По состоянию на 31 декабря 2023 года у страховщика были остатки денежных средств в 2 кредитных организациях (по состоянию на 31 декабря 2022 года: в 2 кредитных организациях). Совокупная сумма этих остатков на 31 декабря 2023 года составила 4 081 142 тысячи рублей или 99 процентов от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (на 31 декабря 2022 года 1 517 489 тысяч рублей или 97 процентов от общей суммы денежных средств и их эквивалентов). Наибольшая доля денежных средств представлена на расчетном счете банка АО Райффайзенбанк в размере 2 046 125 тысяч рублей или 98 процентов (на 31 декабря 2022 года: 1 066 330 тысяч рублей или 96%).
- 5.1.3 Информация о кредитном качестве эквивалентов денежных средств представлена в таблице 62.9 примечания 62 настоящего приложения.

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

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	4 118 201	1 567 717
3	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	4 118 201	1 567 717

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

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 декабря 2023 года

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	13 640 316	-	13 640 316	-	13 640 316
3	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
6	Итого	13 640 316	-	13 640 316	-	13 640 316

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 декабря 2022 года

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	17 333 500	-	17 333 500	-	17 333 500
3	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
6	Итого	17 333 500	-	17 333 500	-	17 333 500

- 6.1.1 По состоянию на 31 декабря 2023 года у страховщика были остатки депозитов и прочих размещенных средств в 3 кредитных организациях (на 31 декабря 2022 года: 3 кредитных организациях) с общей суммой средств, превышающей 68 процентов от величины депозитов и прочих размещенных средств. Совокупная сумма этих депозитов и прочих размещенных средств составляла 9 367 617 тысяч рублей (на 31 декабря 2022 года: 13 181 863 тысяч рублей), или 68 процентов от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31 декабря 2022 года: 76 процентов).
- 6.1.2 Информация о кредитном качестве депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в таблице 62.9 примечания 62 настоящего приложения.

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

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
2	Депозиты	6,2% - 16,1%	0,22 - 1,47 года	3,7% - 11,15%	0,1 - 1,56 года

Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	3 117 900	3 533 345
3	Производные финансовые инструменты	-	79 931
6	Итого	3 117 900	3 613 276

- 7.1.1 Состав строки 1 настоящей таблицы раскрывается в таблице 7.2.
- 7.1.2 Состав строки 3 настоящей таблицы раскрывается в примечании 65.

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

Таблица 7.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	1 447 923	1 398 911
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	249 950	186 028
3	некредитных финансовых организаций	22 707	38 446
4	нефинансовых организаций	1 175 266	1 174 437
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	1 669 977	2 134 434
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	9 301	16 279
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 544 263	1 831 422
10	некредитных финансовых организаций	33 264	201 259
11	нефинансовых организаций	83 149	85 474
12	Итого	3 117 900	3 533 345

Примечание 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря 2023 года

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	3 801 530	-	3 801 530	-	3 801 530
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	57 273	-	57 273	-	57 273
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 280 736	-	1 280 736	-	1 280 736
10	некредитных финансовых организаций	162 887	-	162 887	-	162 887
11	нефинансовых организаций	2 300 634	-	2 300 634	-	2 300 634
13	Итого	3 801 530	-	3 801 530	-	3 801 530

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря 2022 года

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	23 751 680	-	23 751 680	-	23 751 680
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	8 327 417	-	8 327 417	-	8 327 417
10	некредитных финансовых организаций	400 939	-	400 939	-	400 939
11	нефинансовых организаций	15 023 324	-	15 023 324	-	15 023 324
13	Итого	23 751 680	-	23 751 680	-	23 751 680

8.1.1 В 2023 году Компания осуществила реклассификацию долговых ценных бумаг из категории «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» на сумму 28 538 291 тысяч рублей в связи с появлением намерения руководства Компании удерживать данные бумаги до погашения. По состоянию на 31 декабря 2023 года балансовая стоимость данных ценных бумаг составила 28 847 954 тысяч рублей. Если бы данные ценные бумаги не были реклассифицированы, их справедливая стоимость на 31 декабря 2023 года составила бы 27 063 244 тысяч рублей. Убыток от переоценки данных активов по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода за 2023 год с момента реклассификации составил бы 1 784 710 тысяч рублей.

В 2021 году Компания осуществила реклассификацию долговых ценных бумаг из категории «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» на сумму 12 550 547 тысяч рублей в связи с появлением намерения руководства Компании удерживать данные бумаги до погашения. По состоянию на 31 декабря 2023 года балансовая стоимость данных ценных бумаг составила 6 548 126 тысяч рублей (на 31 декабря 2022 года: 10 217 364 тысячи рублей). Если бы данные ценные бумаги не были реклассифицированы, их справедливая стоимость на 31 декабря 2023 года составила бы 6 153 781 тысячу рублей (на 31 декабря 2022 года: 9 848 566 тысяч рублей). Убыток от переоценки данных активов по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода за 2023 год с момента реклассификации составил бы 394 345 тысяч рублей (за 2022 год: убыток 368 798 тысяч рублей).

В 2018 году Компания осуществила реклассификацию долговых ценных бумаг из категории «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» на сумму 49 580 156 тысяч рублей в связи с появлением намерения руководства Группы удерживать данные бумаги до погашения. По состоянию на 31 декабря 2023 года балансовая стоимость данных ценных бумаг составила 2 005 085 тысяч рублей (на 31 декабря 2022 года: 5 794 507 тысяч рублей). Если бы данные ценные бумаги не были реклассифицированы, их справедливая стоимость на 31 декабря 2023 года составила бы 1 860 260 тысяч рублей (на 31 декабря 2022 года: 5 501 409 тысяч рублей). Убыток от переоценки данных активов по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода за 2023 год составил бы 144 824 тысяч рублей (за 2022 год: убыток 293 098 тысяч рублей).

Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Финансовые активы, удерживаемые до погашения на 31 декабря 2023 года

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	2 045 513	-	2 045 513	-	2 045 513
2	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	10 419 652	-	10 419 652	-	10 419 652
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	16 760 636	-	16 760 636	-	16 760 636
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	16 621 579	-	16 621 579	-	16 621 579
7	Итого	45 847 380	-	45 847 380	-	45 847 380

Финансовые активы, удерживаемые до погашения на 31 декабря 2022 года

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	2 008 946	-	2 008 946	-	2 008 946
2	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	12 892 145	-	12 892 145	-	12 892 145
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	4 360 191	-	4 360 191	-	4 360 191
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	1 513 051	-	1 513 051	-	1 513 051
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	5 073 741	358 408	5 432 149	(60 374)	5 371 775
7	Итого	25 848 074	358 408	26 206 482	(60 374)	26 146 108

Примечание 10. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность по страхованию жизни	304 381	337 386
2	Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	737 541	840 414
3	Итого	1 041 922	1 177 800

10.1.1 Анализ дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения) приведен в таблице 62.17 примечания 62 в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

Дебиторская задолженность по страхованию жизни

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	234 905	276 749
11	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	69 476	60 637
15	Итого	304 381	337 386

10.2.1 Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования жизни раскрывается в таблице 62.9 примечания 62 в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

10.2.2 По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года существенная концентрация дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования жизни отсутствовала.

10.2.3 Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования жизни и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрывается в примечании 66 в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 10.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	737 541	824 410
8	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	16 004
13	Итого	737 541	840 414

10.3.1 Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в таблице 25.6 примечания 25.

10.3.2 Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в таблицах 62.9 примечания 62 в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

10.3.3 По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года существенная концентрация дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по страхованию иному, чем страхование жизни, отсутствовала.

10.3.4 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 66 в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

Примечание 12. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 31 декабря 2023 года

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	25 958	7 445 508	7 471 466	(2 513 618)	4 957 848
11	Прочее	154 279	45 461	199 740	(45 461)	154 279
12	Итого	180 237	7 490 969	7 671 206	(2 559 079)	5 112 127

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 31 декабря 2022 года

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	2 529 076	3 279 048	5 808 124	(163 953)	5 644 171
11	Прочее	144 204	45 943	190 147	(45 943)	144 204
12	Итого	2 673 280	3 324 991	5 998 271	(209 896)	5 788 375

- 12.1.1 В составе строки «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям» в том числе отражена дебиторская задолженность по погашенным еврооблигациям и структурным нотам, денежные средства по которым не получены на отчетную дату. Задолженность по еврооблигациям отнесена в состав обесцененных активов. На состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года проведен тест на обесценение и на основе профессионального суждения создан резерв под обесценение.
- 12.1.2 Информация об оценочной справедливой стоимости займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности раскрывается в примечании 66.

**Примечание 13. Резервы и доля перестраховщиков в резервах
по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые**

**Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни,
классифицированным как страховые, по видам договоров**

Таблица 13.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	53 103 290	(4 358)	53 098 932	60 784 060	(747)	60 783 313
2	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	12 966 821	(192)	12 966 629	8 648 229	(102)	8 648 127
3	Итого	66 070 111	(4 550)	66 065 561	69 432 289	(849)	69 431 440

**Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни,
классифицированным как страховые, по видам резервов**

Таблица 13.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Математический резерв	57 814 137	(3 297)	57 810 840	59 977 283	(760)	59 976 523
3	Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств	389 180	-	389 180	334 838	-	334 838
4	Резерв выплат	4 898 002	(1 253)	4 896 749	6 028 219	(89)	6 028 130
5	Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов).	1 882 459	-	1 882 459	1 710 058	-	1 710 058
6	Выравнивающий резерв	31 980	-	31 980	30 133	-	30 133
7	Прочие резервы	1 054 353	-	1 054 353	1 351 758	-	1 351 758
9	Итого	66 070 111	(4 550)	66 065 561	69 432 289	(849)	69 431 440

- 13.2.1 В составе прочих резервов отражен резерв опций и гарантий.
- 13.2.2 Анализ резервов по договорам страхования жизни по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения), раскрывается в таблице 62.17 примечания 62.
- 13.2.3 Анализ доли перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения), раскрывается в таблице 62.17 примечания 62.
- 13.2.4 Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, раскрывается в таблице 62.9 примечания 62.

Движение математического резерва и доли перестраховщиков в математическом резерве

Таблица 13.3

Номер строки	Наименование показателя	2023 год			2022 год		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	59 977 283	(760)	59 976 523	72 772 912	(776)	72 772 136
2	Изменение резерва за счет премий	11 566 010	(36 325)	11 529 685	10 777 795	(5 963)	10 771 832
3	Изменение резерва за счет произведенных выплат	(15 560 526)	11 948	(15 548 578)	(22 974 723)	147	(22 974 576)
4	Изменение резерва за счет изменения актуарных предположений	(861 385)	-	(861 385)	(598 701)	-	(598 701)
5	Прочие изменения	2 692 755	21 840	2 714 595	-	5 832	5 832
6	На конец отчетного периода	57 814 137	(3 297)	57 810 840	59 977 283	(760)	59 976 523

13.3.1 В таблице выше прочие изменения за 2023 год включают изменение резерва за счет прироста процентной ставки.

Движение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств и доли перестраховщиков в резерве расходов на обслуживание страховых обязательств

Таблица 13.5

Номер строки	Наименование показателя	2023 год			2022 год		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	334 838	-	334 838	367 473	-	367 473
2	Изменение резерва путем формирования по новым договорам	63 573	-	63 573	40 515	-	40 515
3	Изменение резерва за счет договоров, прекративших свое действие	(48 571)	-	(48 571)	(73 150)	-	(73 150)
4	Изменение резерва за счет изменения актуарных предположений	39 340	-	39 340	-	-	-
6	На конец отчетного периода	389 180	-	389 180	334 838	-	334 838

Движение резерва выплат и доли перестраховщиков в резерве выплат

Таблица 13.6

Номер строки	Наименование показателя	2023 год			2022 год		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	6 028 219	(89)	6 028 130	3 643 116	(1 883)	3 641 233
2	Создание резерва выплат по убыткам, произошедшим в текущем отчетном периоде	18 020 709	(881)	18 019 828	29 864 600	(88)	29 864 512
3	Изменение резерва выплат по убыткам прошлых лет	39 252	(12 231)	27 021	(183 900)	1 735	(182 165)

Номер строки	Наименование показателя	2023 год			2022 год		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
4	Страховые выплаты в течение отчетного периода	(19 190 178)	11 948	(19 178 230)	(27 295 597)	147	(27 295 450)
6	На конец отчетного периода	4 898 002	(1 253)	4 896 749	6 028 219	(89)	6 028 130

Движение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов)

Таблица 13.7

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	4	5
1	На начало отчетного периода	1 710 058	1 680 708
2	Начисление дополнительных выплат по договорам	296 705	536 433
3	Выплаты, произведенные в отчетном периоде	(222 241)	(302 515)
4	Изменение резерва за счет изменения актуарных предположений	97 937	-
5	Прочие изменения	-	(204 568)
6	На конец отчетного периода	1 882 459	1 710 058

Движение выравнивающего резерва и доли перестраховщиков в выравнивающем резерве

Таблица 13.8

Номер строки	Наименование показателя	2023 год			2022 год		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	30 133	-	30 133	34 944	-	34 944
2	Начисление резерва в отчетном периоде	6 922	-	6 922	2 957	-	2 957
3	Использование резерва в отчетном периоде	(5 075)	-	(5 075)	(7 768)	-	(7 768)
5	На конец отчетного периода	31 980	-	31 980	30 133	-	30 133

13.8.1 Выравнивающий резерв представляет собой оценку дополнительного обеспечения обязательств страховщика в случае дефицита страховых премий, возникшего в результате применения при расчете страховых резервов более консервативного базиса расчета, чем при расчете страховых премий.

Движение прочих резервов

Таблица 13.9

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	4	5
1	На начало отчетного периода	1 351 758	4 669 192
2	Начисление дополнительных выплат по договорам	153 079	116 690
3	Выплаты, произведенные в отчетном периоде	(250 711)	(1 609 522)
5	Прочие изменения	(199 773)	(1 824 602)
6	На конец отчетного периода	1 054 353	1 351 758

13.9.1 Прочие изменение за 2023 год и 2022 год представляют собой переоценку резерва в результате снижения стоимости связанных активов и перевод резерва в состав резервов убытков для осуществления выплат при наступлении страхового случая.

**Примечание 15. Резервы и доля перестраховщиков в резервах
по страхованию иному, чем страхование жизни**

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

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв незаработанной премии	2 992 261	(4 276)	2 987 985	3 129 658	(2 650)	3 127 008
2	Резервы убытков	830 368	(266)	830 102	698 585	-	698 585
3	Резерв расходов на урегулирование убытков	26 806	-	26 806	20 957	-	20 957
7	Итого	3 849 435	(4 542)	3 844 893	3 849 200	(2 650)	3 846 550

- 15.1.1 По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. По результатам проведения оценки сформированные резервы были признаны адекватными, отложенные аквизиционные расходы не списывались, резерв неистекшего риска не создавался.
- 15.1.2 Анализ резерва убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по ожидаемым срокам погашения раскрывается в таблице 62.17 примечания 62 в соответствии с МСФО (IFRS) 4.
- 15.1.3 Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в таблице 62.9 примечания 62 в соответствии с МСФО (IFRS) 4.
- 15.1.4 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 таблице 62.17 примечания 62 в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Таблица 15.2

Номер строки	Наименование показателя	2023 год			2022 год		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	3 129 658	(2 650)	3 127 008	3 290 799	(2 543)	3 288 256
2	Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	4 432 991	(19 760)	4 413 231	4 525 223	(10 472)	4 514 751
3	Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(4 570 388)	18 134	(4 552 254)	(4 686 364)	7 822	(4 678 542)
4	Прочие изменения	-	-	-	-	2 543	2 543
5	На конец отчетного периода	2 992 261	(4 276)	2 987 985	3 129 658	(2 650)	3 127 008

- 15.2.1 Для оценки резерва незаработанной премии по договорам с постоянной страховой суммой используется метод «pro rata temporis», по договорам с уменьшающейся страховой суммой заключенным до 1 сентября 2020 года используется модифицированный метод «pro rata temporis».

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

Таблица 15.3

Номер строки	Наименование показателя	2023 год			2022 год		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	698 585	-	698 585	311 938	(120)	311 818
2	Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	2 688 105	(266)	2 687 839	2 033 988	-	2 033 988
3	Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	(654 556)	(10 108)	(664 664)	(242 695)	-	(242 695)
4	Страховые выплаты в течение отчетного периода	(1 901 766)	10 108	(1 891 658)	(1 404 646)	-	(1 404 646)
5	Прочие изменения	-	-	-	-	120	120
6	На конец отчетного периода	830 368	(266)	830 102	698 585	-	698 585

15.3.1 Для расчета РПНУ по подгруппам использовались метод Борнхюттера-Фергюсона, метод цепной лестницы и метод независимых приращений. В качестве значения РПНУ по всем резервным подгруппам, кроме подгрупп ДМС, были выбраны результаты расчетов согласно методу независимых приращений, имеющему наименьшее стандартное отклонение по большинству резервных подгрупп. Для подгрупп ДМС выбран метод Борнхюттера-Фергюсона. Для всех подгрупп для расчёта РПНУ использовалось разное количество кварталов, которое выбиралось индивидуально для каждой подгруппы исходя из показателей убыточности. Для всех подгрупп, кроме ДМС, выбрано от 10 до 20 кварталов развития убытков. Для подгруппы ДМС корпоративный выбор 5 кварталов обусловлен высокой скоростью урегулирования убытков и для данной подгруппы также применяется предположение об инфляции убытков. Для подгруппы ДМС не корпоративный выбор 9 кварталов обусловлен более длительной скоростью урегулирования убытков по сравнению с корпоративным сегментом.

Резерв расходов на урегулирование убытков для целей оценки ожидаемых расходов на урегулирование определяется в проценте от резерва убытков: 2,2% для ДМС, кроме ВЗР (ДМС), 11,6% для ВЗР и 6% для НС. Достаточность данных предположений подтверждается данными по расходам на урегулирование убытков за последний календарный год. Доля перестраховщиков в РПНУ устанавливается равной нулю.

15.3.2 Наиболее существенными с точки зрения оценки величины резервов являются актуарные предположения о показателях смертности и заболеваемости.

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

Таблица 15.4

Номер строки	Наименование показателя	2023 год			2022 год		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	20 957	-	20 957	9 560	-	9 560
2	Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	67 241	-	67 241	42 176	-	42 176
3	Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	(21 119)	-	(21 119)	(7 281)	-	(7 281)
4	Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(40 273)	-	(40 273)	(23 498)	-	(23 498)
5	На конец отчетного периода	26 806	-	26 806	20 957	-	20 957

Анализ развития убытков – брутто-перестрахование

Таблица 15.8

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 года	31 декабря 2020 года	31 декабря 2021 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2023 года
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	282 874	272 838	223 547	321 498	719 542
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	-	-	-	-	-
3	2018 г.	174 590	-	-	-	-
4	2019 г.	197 879	151 488	-	-	-
5	2020 г.	204 985	170 613	140 471	-	-
6	2021 г.	205 654	175 369	157 754	241 043	-
7	2022 г.	211 584	179 795	168 409	257 457	529 959
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	-	-	-	-	-
9	2018 г.	263 936	-	-	-	-
10	2019 г.	243 358	221 813	-	-	-
11	2020 г.	232 974	217 279	221 068	-	-
12	2021 г.	220 259	196 399	194 897	313 207	-
13	2022 г.	215 333	184 051	175 171	275 521	577 360
14	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	67 541	88 787	48 377	45 977	142 182
15	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	31,37	48,24	27,62	16,69	24,63

Анализ развития убытков – нетто-перестрахование

Таблица 15.9

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 года	31 декабря 2020 года	31 декабря 2021 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2023 года
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	282 874	272 838	223 547	319 616	719 542
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	-	-	-	-	-
3	2018 г.	169 109	-	-	-	-
4	2019 г.	192 015	149 149	-	-	-
5	2020 г.	199 121	168 204	140 471	-	-
6	2021 г.	199 790	172 961	157 754	241 043	-
7	2022 г.	205 721	177 386	168 409	257 457	528 328
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	-	-	-	-	-
9	2018 г.	258 456	-	-	-	-
10	2019 г.	237 495	219 474	-	-	-
11	2020 г.	227 110	214 870	221 068	-	-
12	2021 г.	214 395	193 990	194 897	313 207	-
13	2022 г.	209 470	181 642	175 171	275 521	575 729
14	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	73 405	91 196	48 377	44 095	143 813
15	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	35,04	50,21	27,62	16	24,98

Примечание 18. Инвестиции в дочерние предприятия

Инвестиции в дочерние предприятия

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года		Страна регистрации
		Балансовая стоимость	Доля собственности, %	Балансовая стоимость	Доля собственности, %	
1	2	3	4	5	6	7
1	Общество с ограниченной ответственностью «К+»	-	-	472 983	100	643
	Итого	-	-	472 983	-	-

18.1.1 В 1 квартале 2023 года было произведено присоединение Общества с ограниченной ответственностью «К+».

Присоединяемое общество передало Основному обществу следующие активы:

- Денежные средства в сумме 122 740 тысяч рублей,
- Финансовые вложения в сумме 68 298 тысяч рублей,
- Дебиторская задолженность в сумме 1 990 тысяч рублей,
- Отложенные налоговые активы в сумме 293 445 тысяч рублей,
- Основные средства балансовой стоимостью 2 557 тысяч рублей.

Обязательства:

- Кредиторская задолженность в сумме 687 тысяч рублей.

Капитал:

- Добавочный капитал в сумме 150 000 тысяч рублей,
- Резервный капитал 1 492 тысячи рублей,
- Нераспределенная прибыль прошлых лет 9 491 тысяча рублей,
- Нераспределенная прибыль 2023 года 12 217 тысяч рублей.

Примечание 20. Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него

Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	Инвестиционное имущество в собственности	Итого
1	2	3	6
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года, в том числе:	2 483 400	2 483 400
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	2 483 400	2 483 400
10	Выбытие	(303 400)	(303 400)
16	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки	(114 400)	(114 400)
18	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года, в том числе:	2 065 600	2 065 600
19	первоначальная (переоцененная) стоимость	2 065 600	2 065 600
31	Выбытие	(14 800)	(14 800)
37	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки	27 000	27 000
39	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года, в том числе:	2 077 800	2 077 800
40	первоначальная (переоцененная) стоимость	2 077 800	2 077 800

20.1.1 Компания не классифицировала операционную аренду как инвестиционное имущество. Оценка инвестиционного имущества производится 1 раз в год на конец отчетного года по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов инвестиционного имущества на территории Российской Федерации. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием методов оценки, основанных на получении стоимости объекта оценки путем сравнения оцениваемого объекта с объектами-аналогами (сравнительный подход), а также на доходном подходе (на построении дисконтированных денежных потоков). Оценка справедливой стоимости инвестиционного имущества относится к уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

20.1.2 По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года объекты инвестиционного имущества не были предоставлены в качестве обеспечения третьим сторонам по прочим заемным средствам.

Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах

Таблица 20.3

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду	359 050	348 613
2	Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, приносящему арендный доход	(135 031)	(102 647)
3	Другие прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не приносящему арендный доход	-	(653)
4	Прочее	1 000	-
5	Итого	225 019	245 313

Сверка полученных данных по оценке инвестиционного имущества и балансовой стоимости инвестиционного имущества

Таблица 20.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
1	2	3	4
1	Полученные данные по оценке	2 077 800	2 065 600
4	Справедливая стоимость, отраженная в бухгалтерском балансе	2 077 800	2 065 600

20.4.1 На 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года объекты инвестиционного имущества были полностью завершены и находились в использовании. Для продолжения эксплуатации объектов инвестиционного имущества необходимо, чтобы эти объекты соответствовали требованиям законодательства Российской Федерации в области здравоохранения и охраны труда, а также охраны окружающей среды, подлежащим постоянной оценке со стороны предприятия и периодическим проверкам независимых органов надзора. Руководство считает, что законченные объекты инвестиционного имущества фонда отвечают всем применимым требованиям и на основании опыта прошлых лет можно предположить, что эти объекты будут утверждены к постоянному использованию.

Примечание 21. Нематериальные активы

Нематериальные активы

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	6	7
1	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2021 года	120 642	29 114	6 460	156 216
2	Накопленная амортизация	(45 606)	(20 489)	(6 109)	(72 204)
3	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	75 036	8 625	351	84 012
4	Поступление	14 955	-	-	14 955
8	Амортизационные отчисления	(15 620)	(3 826)	(90)	(19 536)
13	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	74 371	4 799	261	79 431
14	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2022 года	135 597	29 114	6 460	171 171
15	Накопленная амортизация	(61 226)	(24 315)	(6 199)	(91 740)
16	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	74 371	4 799	261	79 431
17	Поступление	12 660	9 671	11 033	33 364
21	Амортизационные отчисления	(20 635)	(11 125)	(11 084)	(42 844)
26	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	66 396	3 345	210	69 951
27	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2023 года	148 257	38 785	17 493	204 535
28	Накопленная амортизация	(81 861)	(35 440)	(17 283)	(134 584)
29	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	66 396	3 345	210	69 951

21.1.1 По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года нематериальные активы с неопределенным сроком полезной службы отсутствуют.

Примечание 22. Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 22.1

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	
1	2	3	4	5	6	7	12
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года, в том числе:	1 791	30 708	-	637	386 943	420 079
2	первоначальная стоимость	2 596	131 660	-	3 997	950 802	1 089 055
3	накопленная амортизация	(805)	(100 952)	-	(3 360)	(563 859)	(668 976)
5	Поступление	-	24 246	-	1 455	16 257	41 958
9	Выбытие	-	-	-	-	(206 951)	(206 951)
10	Амортизация	-	(16 719)	-	(397)	(47 472)	(64 588)
21	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года, в том числе:	1 791	38 235	-	1 695	148 777	190 498
22	первоначальная стоимость	2 596	155 906	-	5 452	760 108	924 062
23	накопленная амортизация	(805)	(117 671)	-	(3 757)	(611 331)	(733 564)
29	Поступление	-	14 610	11 889	728	586 449	613 676
33	Выбытие	-	-	-	-	(20)	(20)
34	Амортизация	(86)	(19 361)	(6 652)	(509)	(147 787)	(174 395)
45	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года, в том числе:	1 705	33 484	5 237	1 914	587 419	629 759
46	первоначальная стоимость	2 596	170 516	11 889	6 180	1 346 537	1 537 718
47	накопленная амортизация	(891)	(137 032)	(6 652)	(4 266)	(759 118)	(907 959)

Примечание 23. Отложенные аквизиционные расходы и доходы

Отложенные аквизиционные расходы

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
1	2	3	4
2	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированными как страховые	918 011	985 236
3	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	1 618 812	1 677 911
4	Итого	2 536 823	2 663 147

- 23.1.1 Компания капитализирует прямые аквизиционные расходы в момент их признания.
- 23.1.2 Отложенные аквизиционные расходы амортизируются в течение срока действия договоров, с заключением которых эти расходы связаны.
- 23.1.3 Изменение отложенных аквизиционных расходов за отчетный период по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в примечании 46.
- 23.1.4 Изменение отложенных аквизиционных расходов за отчетный период по страхованию жизни, раскрывается в примечании 42.

23.1.5 Выверка изменений отложенных аквизиционных расходов, произошедших за отчетный период, представлена в таблицах 23.3 и 23.4.

Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как страховые

Таблица 23.3

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни, по договорам классифицированным как страховые, на начало отчетного периода	985 236	1 320 026
.2	Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	(67 225)	(334 790)
3	отложенные аквизиционные расходы за период	2 169 027	2 020 536
4	амортизация отложенных аквизиционных расходов	(2 236 252)	(2 355 326)
7	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни, по договорам классифицированным как страховые, на конец отчетного периода	918 011	985 236

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

Таблица 23.4

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	1 677 911	2 059 977
2	Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	(59 099)	(382 066)
3	отложенные аквизиционные расходы за период	1 795 381	1 726 639
4	амортизация отложенных аквизиционных расходов	(1 854 480)	(2 108 705)
7	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	1 618 812	1 677 911

Примечание 24. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
1	2	3	4
2	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	288 108	363 322
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	4 030	22 575
6	Расчеты с персоналом	773	1 396
9	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	185 657	178 128
12	Прочее	16 495	29 474
13	Резерв под обесценение прочих активов	(24 802)	(11 164)
14	Итого	470 261	583 731

Примечание 25. Резервы под обесценение

Анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения

Таблица 25.3

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	Итого
1	2	8	9
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2021 года	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	60 374	60 374
6	Резерв под обесценение на 31 декабря 2022 года	60 374	60 374
7	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(60 374)	(60 374)
8	Резерв под обесценение на 31 декабря 2023 года	-	-

Анализ изменений резерва под обесценение займов и прочей дебиторской задолженности

Таблица 25.4

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	Прочее	Итого
1	2	6	12	13
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2021 года	-	45 196	45 196
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	163 953	761	164 714
3	Средства, списанные как безнадежные	-	(14)	(14)
6	Резерв под обесценение на 31 декабря 2022 года	163 953	45 943	209 896
7	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2 349 665	(424)	2 349 241
8	Средства, списанные как безнадежные	-	(58)	(58)
9	Резерв под обесценение на 31 декабря 2023 года	2 513 618	45 461	2 559 079

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

Таблица 25.6

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	Итого
1	2	7	11
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2021 года	54	54
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(54)	(54)
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2022 года	-	-
6	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-
7	Резерв под обесценение на 31 декабря 2023 года	-	-

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Таблица 25.8

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Прочее	Итого
1	2	11	14	15
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2021 года	36 694	15	36 709
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(22 492)	-	(22 492)
3	Средства, списанные как безнадежные	(3 053)	-	(3 053)
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2022 года	11 149	15	11 164
6	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	14 296	-	14 296
7	Средства, списанные как безнадежные	(658)	-	(658)
8	Резерв под обесценение на 31 декабря 2023 года	24 787	15	24 802

Примечание 27. Займы и прочие привлеченные средства

Займы и прочие привлеченные средства

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
1	2	3	4
6	Обязательства по аренде	586 678	152 164
8	Итого	586 678	152 164

27.1.1 В примечании 66 представлена информация о справедливой стоимости займов и прочих привлеченных средств.

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 27.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
5	Обязательства по аренде	10,8%, 16%	2 месяца, 60 месяцев	9,1% - 10,8%	3-14 месяцев

Примечание 30. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	269 113	264 240
2	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	69 279	69 742
3	Итого	338 392	333 982

30.1.1 Анализ кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), представлен в таблице 62.16 примечания 62.

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни

Таблица 30.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
1	2	3	4
8	Кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	233 981	230 339
9	Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	35 132	33 901
11	Итого	269 113	264 240

30.2.1 Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлены в примечании 66.

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

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

Таблица 30.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
1	2	3	4
6	Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	60 235	60 794
7	Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	9 044	8 948
9	Итого	69 279	69 742

30.3.1 Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлены в примечании 66.

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

Примечание 34. Резервы – оценочные обязательства

Анализ изменений резервов – оценочных обязательств

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	-	9 907	-	9 907
2	Создание резервов	-	55 268	-	55 268
3	Использование резервов	-	(2 102)	-	(2 102)
6	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	-	63 073	-	63 073
7	Создание резервов	-	414 581	-	414 581
8	Использование резервов	-	(375 990)	-	(375 990)
9	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	-	101 664	-	101 664

Примечание 35. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
1	2	3	4
1	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	20 296
4	Расчеты с покупателями и клиентами	21 534	26 488
8	Расчеты с прочими кредиторами	106	571
9	Расчеты с персоналом	507 035	431 235
11	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	12 068	7 769
12	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	110 358	139 439
15	Расчеты по социальному страхованию	179 601	173 211
17	Прочие обязательства	-	2
18	Итого	830 702	799 011

Примечание 36. Капитал

- 36.1.1 По состоянию на 31 декабря 2023 года номинальный уставный капитал составлял 4 100 000 тысяч рублей (31 декабря 2022 года: 4 100 000 тысяч рублей) и был полностью зарегистрирован и полностью оплачен.
- 36.1.2 По состоянию на 31 декабря 2023 года Прочие движения капитала составили 248 508 тысяч рублей. Данная сумма представляет собой суммы корректировок Добавочного и Резервного капиталов, возникшие после присоединения Общества с ограниченной ответственностью «К+».

Примечание 37. Управление капиталом

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

- 37.1.1 Управление капиталом страховщика имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.
- 37.1.2 В течение 2023 и 2022 года страховщик соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню капитала.
- 37.1.3 Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соответствовать требованиям, установленным Положением Банка России от 16 ноября 2021 года №781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 4 апреля 2022 года №68049.
- 37.1.4 Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации обязаны соблюдать требование о превышении величины чистых активов над величиной уставного капитала, (установленное Федеральным законом от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 7, ст. 785; № 28, ст. 3261; 1999, № 1, ст. 2; 2002, № 12, ст. 1093; 2005, № 1, ст. 18; 2006, № 31, ст. 3437; № 52, ст. 5497; 2008, № 18, ст. 1941; № 52, ст. 6227; 2009, № 1, ст. 20; № 29, ст. 3642; № 31, ст. 3923; № 52, ст. 6428; 2010, № 31, ст. 4196; 2011, № 1, ст. 13, ст. 21; № 29, ст. 4291; № 30, ст. 4576; № 49, ст. 7040; № 50, ст. 7347; 2012, № 53, ст. 7607; 2013, № 30, ст. 4043; № 51, ст. 6699; 2014, № 19, ст. 2334; 2015, № 14, ст. 2022; № 27, ст. 4001).

- 37.1.5 Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны выполнять требование о минимальной величине уставного капитала, установленное Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 1999, № 47, ст. 5622; 2002, № 12, ст. 1093; № 18, ст. 1721; 2003, № 50, ст. 4855, ст. 4858; 2004, № 30, ст. 3085; 2005, № 10, ст. 760; № 30, ст. 3101, ст. 3115; 2007, № 22, ст. 2563; № 46, ст. 5552; № 49, ст. 6048; 2009, № 44, ст. 5172; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4195; № 49, ст. 6409; 2011, № 30, ст. 4584; № 49, ст. 7040; 2012, № 53, ст. 7592; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4067; № 52, ст. 6975; 2014, № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4224; № 45, ст. 6154; 2015, № 10, ст. 1409; № 27, ст. 4001).
- 37.1.6 Контроль за выполнением указанных выше нормативных требований осуществляется на ежеквартальной основе с подготовкой форм отчетности, содержащих соответствующие расчеты и предоставляемых в Банк России.
- 37.1.7 По состоянию на 31 декабря 2023 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Компании находится в пределах лимитов, установленных нормативными актами органа страхового надзора.
- 37.1.8 По состоянию на 31 декабря 2023 года состав и структура активов, принимаемых Компанией для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала), соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора.
- 37.1.9 По состоянию на 31 декабря 2023 года порядок расчета страховых резервов Страховой организации соответствует правилам формирования страховых резервов, утвержденным органом страхового надзора, и расчет страховых резервов по состоянию на 31 декабря 2023 года осуществлен в соответствии с положением Страховой организации о порядке формирования страховых резервов.
- 37.1.10 Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала страховщика составляют 450 000 тысяч рублей. Полностью оплаченный уставный капитал страховщика по состоянию на 31 декабря 2023 года составил 4 100 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2022 года составлял 4 100 000 тысяч рублей).

Примечание 39. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни – нетто-перестрахование

Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	Премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	17 208 144	17 145 363
7	Итого	17 208 144	17 145 363

Страховые премии, переданные в перестрахование

Таблица 39.2

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	Переданные в перестрахование премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	(36 325)	(6 028)
7	Возврат премий, переданных в перестрахование	-	64
8	Итого	(36 325)	(5 964)

Примечание 40. Выплаты по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни – нетто-перестрахование

Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 40.1

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
2	Выплаты по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	(15 885 900)	(21 254 751)
7	Выкупные суммы	(2 831 326)	(4 128 809)
9	Итого	(18 717 226)	(25 383 560)

Доля перестраховщика в выплатах

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
2	Доля перестраховщиков в выплатах по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	11 948	147
4	Итого	11 948	147

Дополнительные выплаты (страховые бонусы)

Таблица 40.3

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	Страховые бонусы	(472 952)	(1 912 037)
3	Итого	(472 952)	(1 912 037)

Расходы по урегулированию убытков

Таблица 40.4

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	Прямые расходы, в том числе:	(68 828)	(14 322)
2	расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	-	(1 890)
4	расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	(60 530)	(8 575)
5	прочие прямые расходы	(8 298)	(3 857)
6	Косвенные расходы, в том числе:	(55 912)	(54 908)
7	расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	(55 912)	(54 908)
9	Итого расходы по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	(124 740)	(69 230)
11	Итого нетто-расходы по урегулированию убытков	(124 740)	(69 230)

Примечание 41. Изменение резервов и обязательств по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни – нетто-перестрахование

Изменение резервов и обязательств

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
2	Изменение страховых резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	3 362 178	13 736 056
4	Итого	3 362 178	13 736 056

- 41.1.1 Изменение страховых резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии, раскрывается в таблице 41.3.

Изменение страховых резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии

Таблица 41.3

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	Изменение математического резерва	2 163 146	12 795 629
2	Изменение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств	(54 342)	32 635
3	Изменение резерва выплат	1 130 217	(2 385 103)
4	Изменение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов)	(172 401)	(29 350)
5	Изменение выравнивающего резерва	(1 847)	4 811
7	Изменение прочих резервов	297 405	3 317 434
6	Итого	3 362 178	13 736 056

- 41.3.1 Движение математического резерва раскрывается в таблице 13.3 примечания 13.
 41.3.2 Движение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств раскрывается в таблице 13.5 примечания 13.
 41.3.3 Движение резерва выплат раскрывается в таблице 13.6 примечания 13.
 41.3.4 Движение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов) раскрывается в таблице 13.7 примечания 13.
 41.3.5 Движение выравнивающего резерва раскрывается в таблице 13.8 примечания 13.
 41.3.6 Движение прочих резервов раскрывается в таблице 13.9 примечания 13.

Изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах по страхованию жизни

Таблица 41.4

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
2	Изменение доли перестраховщиков в резервах по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	3 701	(1 810)
4	Итого	3 701	(1 810)

- 41.4.1 Изменение доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии, раскрывается в таблице 41.6.

Изменение доли перестраховщиков в резервах по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии

Таблица 41.6

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	Изменение доли перестраховщиков в математическом резерве	2 537	(16)
3	Изменение доли перестраховщиков в резерве выплат	1 164	(1 794)
5	Итого	3 701	(1 810)

- 41.6.1 Движение доли перестраховщиков в математическом резерве раскрывается в таблице 13.3 примечания 13.
 41.6.2 Движение доли перестраховщиков в резерве выплат по заявленным, но неурегулированным случаям раскрывается в таблице 13.6 примечания 13.
 41.6.3 Движение доли перестраховщиков в резерве выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям раскрывается в таблице 13.7 примечания 13.

Примечание 42. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни – нетто-перестрахование

Аквизиционные расходы

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	Вознаграждение страховым агентам	(2 169 027)	(2 020 536)
3	Расходы по предстраховой экспертизе	(407)	-
5	Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	(1 031)	(14 906)
6	Расходы на рекламу	(33 158)	(19 779)
7	Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	(2 157 517)	(1 992 017)
9	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	(465 822)	(362 728)
10	Итого	(4 826 962)	(4 409 966)

42.1.1 Сумма капитализированных в отчетном периоде аквизиционных расходов раскрывается в примечании 23.

Перестраховочная комиссия по договорам перестрахования

Таблица 42.2

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	Перестраховочная комиссия от перестраховщиков по договорам, классифицированным как страховые	4 544	841
3	Итого	4 544	841

Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Таблица 42.3

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
2	Изменение отложенных аквизиционных расходов, связанных с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как страховые	(67 225)	(334 790)
5	Итого	(67 225)	(334 790)

42.3.1 Детализация изменения отложенных аквизиционных доходов и расходов представлена в примечании 23.

Примечание 44. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни – нетто-перестрахование

Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	4 702 155	4 755 131
3	Возврат премий	(269 164)	(229 908)
4	Итого	4 432 991	4 525 223

Страховые премии, переданные в перестрахование

Таблица 44.2

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	Премии, переданные в перестрахование	(19 760)	(10 472)
3	Итого	(19 760)	(10 472)

Примечание 45. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование

Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 45.1

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	(1 901 766)	(1 404 646)
4	Итого	(1 901 766)	(1 404 646)

Расходы по урегулированию убытков

Таблица 45.2

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	Прямые расходы, в том числе:	(18 256)	(13 643)
4	расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	(6 494)	(5 033)
5	прочие расходы	(11 762)	(8 610)
6	Косвенные расходы, в том числе:	(22 017)	(9 855)
7	расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	(22 017)	(9 855)
9	Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	(40 273)	(23 498)
11	Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	(40 273)	(23 498)

Изменение резервов убытков

Таблица 45.3

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	Изменение резерва убытков	(131 783)	(386 647)
2	Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	(5 849)	(11 397)
4	Итого	(137 632)	(398 044)

45.3.1 Информация о движении резервов убытков представлена в примечании 15.

Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков

Таблица 45.4

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	266	(120)
4	Итого	266	(120)

45.4.1 Информация о движении доли перестраховщиков в резервах убытков представлена в примечании 15.

Примечание 46. Расходы по ведению операций по страхованию, со страхованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование

Аквизиционные расходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	Вознаграждение страховым агентам	(1 795 381)	(1 726 639)
5	Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	(2 505)	(619)
6	Расходы на рекламу	(8 584)	(5 035)
7	Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	(649 589)	(522 615)
9	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	(60 979)	(33 552)
10	Итого	(2 517 038)	(2 288 460)

46.1.1 Сумма капитализированных в отчетном периоде аквизиционных расходов раскрывается в примечании 23.

Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Таблица 46.2

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	Изменение отложенных аквизиционных расходов	(59 099)	(382 066)
3	Итого	(59 099)	(382 066)

46.2.1 Состав изменения отложенных аквизиционных доходов и расходов раскрывается в примечании 23.

Примечание 49. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 49.1

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	5 254 882	6 667 761
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	71 908	72 355
3	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	2 090 408	1 123 621
4	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	1 784 584	2 548 970
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 307 982	2 922 815
21	Итого	5 254 882	6 667 761

Примечание 50. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, за 2023 г.

Таблица 50.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	641 563	128 845	211 342	981 750
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	641 563	166 508	211 342	1 019 413
3	производные финансовые инструменты	-	(37 663)	-	(37 663)
11	Итого	641 563	128 845	211 342	981 750

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, за 2022 г.

Таблица 50.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	(764 014)	(634 860)	(21 088)	(1 419 962)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(614 830)	(849 038)	(21 088)	(1 484 956)
3	производные финансовые инструменты	(149 184)	214 178	-	64 994
11	Итого	(764 014)	(634 860)	(21 088)	(1 419 962)

Примечание 51. 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 2023 г.

Таблица 51.1

Номер строки	Наименование показателя	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
1	Долговые ценные бумаги	20 538	(124 846)	-	7 698	(96 610)
3	Итого	20 538	(124 846)	-	7 698	(96 610)

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за 2022 г.

Таблица 51.1

Номер строки	Наименование показателя	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
1	Долговые ценные бумаги	(165 276)	117 388	-	2 101	(45 787)
3	Итого	(165 276)	117 388	-	2 101	(45 787)

Примечание 52. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом

Таблица 52.1

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду	359 050	348 613
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от изменения справедливой стоимости имущества	23 100	(114 400)
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от выбытия (реализации) имущества	1 000	100
6	Расходы на содержание имущества	(135 756)	(110 253)
8	Итого	247 394	124 060

Примечание 53. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

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

Таблица 53.1

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы от участия	82 432	59 291
4	Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения) финансовых активов	(2 289 291)	(224 273)
5	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	-	30 771
6	Прочие инвестиционные доходы (расходы)	143 744	(100 157)
7	Итого	(2 063 115)	(234 368)

Примечание 54. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 54.1

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	(656 964)	(485 751)
2	Амортизация основных средств	(124 124)	(186 465)
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	(22 141)	(19 536)
4	Расходы по операционной аренде	(37 560)	(47 661)
5	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(61 310)	(56 801)
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(50 854)	(52 725)
7	Расходы по страхованию	(789)	(1 157)
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	(101 794)	(102 791)
10	Расходы на создание резервов – оценочных начислений	(414 581)	-
11	Представительские расходы	(8 397)	(7 971)
12	Транспортные расходы	(16 530)	(17 815)
13	Командировочные расходы	(39 259)	(30 063)
14	Штрафы, пени	(351 791)	(1 176)
15	Расходы на услуги банков	(8 827)	(11 694)

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	(43 847)	(76 819)
17	Прочие административные расходы	(217 519)	(235 807)
18	Итого	(2 156 287)	(1 334 232)

54.1.1 Расходы на содержание персонала за 2023 год включают, в том числе расходы по выплате выходных пособий в размере 5 437 тысяч рублей (за 2022 год: 6 909 тысяч рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 147 543 тысячи рублей (за 2023 год: 94 046 тысяч рублей).

54.1.2 Расходы на проведения аудита за 2023 год составляют 10 200 тысяч рублей (за 2022 год: 11 520 тысяч рублей).

Примечание 55. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 55.1

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
2	По обязательствам по аренде	(11 289)	(24 271)
9	Итого	(11 289)	(24 271)

Примечание 57. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 57.1

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
2	Комиссионные и аналогичные доходы	2 937	2 905
3	Доходы по консультационным услугам	26	-
5	Доходы от аренды, кроме доходов от аренды инвестиционного имущества	30 974	38 753
6	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	-	22 492
7	Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	-	10
9	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	7 615	-
11	Прочие доходы	14 328	9 761
12	Итого	55 880	73 921

Прочие расходы

Таблица 57.2

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
2	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	(13 740)	-
4	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	(17 680)	(2 985)
5	Прочие расходы	(30 591)	(18 384)
6	Итого	(62 011)	(21 369)

Примечание 57.1. Аренда

Информация по договорам аренды, по условиям которых страховщик является арендатором

Таблица 57.1.1

Номер строки	Требование к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Компания арендует офисные помещения для осуществления операционной деятельности.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Денежные потоки, соответствующие сроку аренды, включены в оценку обязательств по аренде. Переменная часть арендной платы за коммунальные услуги не учитываются при расчете обязательств по аренде и раскрыты в таблице 57.1.3.
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Договоры аренды по основной части помещений были заключены несколько лет назад и продлеваются в соответствии с условиями договоров.
4	Операции продажи с обратной арендой	В отчетном периоде операций продаж с обратной арендой не проводилось.
5	Сумма договорных обязательств по краткосрочной аренде, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	В отчетном периоде отсутствовали подобные договоры.
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	В отчетном периоде подобные затраты отсутствовали.
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	В отчетном периоде подобные затраты отсутствовали.
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Стоимость не пересматривается для продолжающихся договоров.
9	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	В качестве индикатора ставки дисконтирования используется данные по ключевой ставке Банка России .
10	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Переменные платежи устанавливаются условиями договоров аренды.

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

Таблица 57.1.2

Номер строки	Статья бухгалтерского баланса	Прим	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	22	587 419	148 777
3	Займы и прочие привлеченные средства	27	586 678	152 164

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

Таблица 57.1.3

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	222 442	229 252
2	проценты уплаченные	11 289	24 271
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	194 195	185 158
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	16 958	19 823
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	200 877	224 926
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	200 877	224 926
7	Итого отток денежных средств	423 319	454 178

Информация по договорам аренды, по условиям которых страховщик является арендодателем

Таблица 57.1.4

Номер строки	Требование к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендодателя	Компания сдает в операционную аренду торговые, гостиничные и офисные объекты инвестиционной недвижимости.

Минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда страховщик является арендодателем

Таблица 57.1.6

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
1	2	3	4
1	Менее 1 года	226 119	242 745
2	От 1 года до 2 лет	170 199	174 936
3	От 2 лет до 3 лет	167 447	156 344
4	От 3 лет до 4 лет	157 638	150 422
5	От 4 лет до 5 лет	148 665	145 799
6	Более 5 лет	275 123	409 767
7	Итого	1 145 191	1 280 013

Примечание 58. Налог на прибыль

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

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	(732 417)	(467 922)
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	722 681	574 858
4	Итого, в том числе:	(9 736)	106 936
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	8 051	10 050
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(17 787)	96 886

58.1.1 Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2023 году составляет 20 процентов (в 2022 году: 20 процентов).

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

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	1 176 769	957 980
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке – 2023 и 2022 годы: 20%	(235 354)	(191 596)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	16 532	132 508
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	-	-
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:		
7	доходы, ставка по которым отлична от 20%	201 035	155 974
14	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(17 787)	96 886

- 58.2.1 Различия между бухгалтерским учетом и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и в целях расчета налога на прибыль.
- 58.2.2 При присоединении Общества с ограниченной ответственностью «К+» Основным обществом был получен Отложенный налоговый актив в сумме 293 445 тысяч рублей. В таблице ниже приобретение данного актива представлено в Прочих движениях.

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности за 2023 год

Таблица 58.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Прочие движения	31 декабря 2022 года
1	2	3	4	5		6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка						
1	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	787	(768)	-	-	1 555
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	(319 308)	-	3 144	316 164
3	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	(58 755)	8 051	-	50 704
4	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	29 327	29 327	-	-	-
6	Займы и прочие привлеченные средства	117 336	117 336	-	-	-
7	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	18 029	(1 328)	-	-	19 357
8	Страховые резервы	1 405 515	1 032 252	-	-	373 263
9	Резервы - оценочные обязательства	20 333	7 718	-	-	12 615
10	Прочие обязательства	129 656	12 684	-	-	116 972
11	Общая сумма отложенного налогового актива	1 720 983	819 158	8 051	3 144	890 630
12	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	2 610 979	(167 528)	-	290 301	2 488 206
13	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	4 331 962	651 630	8 051	293 445	3 378 836
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу						
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	87 434	87 434	-	-	-
15	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	105 272	105 272	-	-	-
16	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	(104 201)	-	-	104 201
17	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	11 712	(12 100)	-	-	23 812
18	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	650 149	650 149	-	-	-
19	Доля перестраховщиков в страховых резервах	751	751	-	-	-
20	Инвестиции в дочерние предприятия	-	(5 396)	-	-	5 396
21	Инвестиционная собственность	106 525	4 644	-	-	101 881
22	Нематериальные активы	1 107	(413)	-	-	1 520
23	Основные средства	117 383	90 180	-	-	27 203
24	Отложенные аквизиционные расходы	507 365	(25 265)	-	-	532 630
25	Займы и прочие привлеченные средства	-	(854 055)	-	-	854 055
26	Общая сумма отложенного налогового обязательства	1 587 698	(63 000)	-	-	1 650 698
27	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	2 744 264	714 630	8 051	293 445	1 728 138

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности за 2022 год

Таблица 58.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2021 года
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 555	1 202	-	353
2	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	50 704	22 786	10 331	17 587
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	316 164	316 164	-	-
4	Страховые резервы	373 263	250 467	-	122 796
5	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	19 357	7 903	-	11 454
6	Займы и прочие привлеченные средства	-	(79 826)	-	79 826
7	Резервы - оценочные обязательства	12 615	10 634	-	1 981
8	Прочие обязательства	116 972	(27 048)	-	144 020
9	Общая сумма отложенного налогового актива	890 630	502 282	10 331	378 017
10	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	2 488 206	281 387	-	2 206 819
11	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	3 378 836	783 669	10 331	2 584 836
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
12	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	104 201	(246 486)	281	350 406
13	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	(160 169)	-	160 169
14	Отложенные аквизиционные расходы	532 630	(143 371)	-	676 001
15	Инвестиционная собственность	101 881	(51 091)	-	152 972
16	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	23 812	8 357	-	15 455
17	Инвестиции в дочерние предприятия	5 396	5 396	-	-
18	Займы и прочие привлеченные средства	854 055	854 055	-	-
19	Основные средства	27 203	(49 350)	-	76 553
20	Нематериальные активы	1 520	1 520	-	-
21	Общая сумма отложенного налогового обязательства	1 650 698	218 861	281	1 431 556
22	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	1 728 138	564 808	10 050	1 153 280
23	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	1 728 138	564 808	10 050	1 153 280

Примечание 62. Управление рисками

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые и как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в разрезе видов страхования на 31 декабря 2023 года

Таблица 62.1

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства			Доля перестраховщиков в обязательствах			Нетто
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока наступления иного события	6 094 476	-	6 094 476	(677)	-	(677)	6 093 799
2	Пенсионное страхование	825 314	-	825 314	-	-	-	825 314
3	Страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	59 150 321	-	59 150 321	(3 873)	-	(3 873)	59 146 448
4	Итого	66 070 111	-	66 070 111	(4 550)	-	(4 550)	66 065 561

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые и как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в разрезе видов страхования на 31 декабря 2022 года

Таблица 62.1

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства			Доля перестраховщиков в обязательствах			Нетто
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока наступления иного события	5 066 635	-	5 066 635	(157)	-	(157)	5 066 478
2	Пенсионное страхование	591 280	-	591 280	-	-	-	591 280
3	Страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	63 774 374	-	63 774 374	(692)	-	(692)	63 773 682
4	Итого	69 432 289	-	69 432 289	(849)	-	(849)	69 431 440

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые и как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в разрезе географических регионов на 31 декабря 2023 года

Таблица 62.2

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства			Доля перестраховщиков в обязательствах			Итого	Нетто
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Договоры страхования жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события	6 094 476	-	6 094 476	(677)	-	(677)	6 093 799	
2	Россия	6 094 476	-	6 094 476	(677)	-	(677)	6 093 799	
5	Договоры пенсионного страхования	825 314	-	825 314	-	-	-	825 314	
6	Россия	825 314	-	825 314	-	-	-	825 314	
9	Договоры страхования жизни с условием периодических выплат (ренды, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	59 150 321	-	59 150 321	(3 873)	-	(3 873)	59 146 448	
10	Россия	59 150 321	-	59 150 321	(3 873)	-	(3 873)	59 146 448	
13	Итого	66 070 111	-	66 070 111	(4 550)	-	(4 550)	66 065 561	

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые и как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в разрезе географических регионов на 31 декабря 2022 года

Таблица 62.2

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства			Доля перестраховщиков в обязательствах			Итого	Нетто
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Договоры страхования жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события	5 066 635	-	5 066 635	(157)	-	(157)	5 066 478	
2	Россия	5 066 635	-	5 066 635	(157)	-	(157)	5 066 478	
5	Договоры пенсионного страхования	591 280	-	591 280	-	-	-	591 280	
6	Россия	591 280	-	591 280	-	-	-	591 280	
9	Договоры страхования жизни с условием периодических выплат (ренды, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	63 774 374	-	63 774 374	(692)	-	(692)	63 773 682	
10	Россия	63 774 374	-	63 774 374	(692)	-	(692)	63 773 682	
13	Итого	69 432 289	-	69 432 289	(849)	-	(849)	69 431 440	

Актуарные предположения, оказывающие наибольшее влияние на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах за 2023 год

Таблица 62.3

Наименование показателя	Код строки	Показатели смертности и заболеваемости	Продолжительность жизни	Доход от инвестиции	Расходы	Коэффициенты досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по договору	Ставки дисконтирования
		1	2	3	4	5	6
Предположения по портфелю в разрезе видов деятельности, влияющих на чистые обязательства	1.1	x	x	x	x	x	X
Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые							
всего	2	-	-	4,7%-12,1%	0,1% / 1576 руб	-	4,7%-12,1%
Мужчины	3	0,018	21	-	-	-	-
Женщины	4	0,00727	28	-	-	-	-

Актуарные предположения, оказывающие наибольшее влияние на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах за 2022 год

Таблица 62.3

Наименование показателя	Код строки	Показатели смертности и заболеваемости	Продолжительность жизни	Доход от инвестиции	Расходы	Коэффициенты досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по договору	Ставки дисконтирования
		1	2	3	4	5	6
Предположения по портфелю в разрезе видов деятельности, влияющих на чистые обязательства	1.1	x	x	x	x	x	X
Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые							
всего	2	-	-	4,2%-8,4%	0,1% / 1200 руб	-	2,85%-10,2%
Мужчины	3	0,01687	21	-	-	-	-
Женщины	4	0,00661	28	-	-	-	-

62.3.1 При определении обязательств и выборе допущений применяется профессиональное суждение. Используемые актуарные предположения основаны на прошлом опыте, текущих внутренних данных, внешних биржевых индексах и контрольных показателях, которые отражают наблюдаемые на данный момент рыночные цены и прочую публикуемую информацию. Актуарные предположения и консервативные расчетные оценки определяются на дату оценки. Впоследствии актуарные предположения постоянно анализируются с целью обеспечения реалистичной и разумной оценки.

Анализ чувствительности на 31 декабря 2023 года

Таблица 62.4

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию жизни	Влияние на обязательства по страхованию жизни – нетто-перестрахование	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые		-	-	-	-
2	Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости	- 10%	(178 661)	(178 661)	(178 661)	(142 929)
		+ 10%	171 213	171 213	171 213	136 970
3	Анализ изменения в случае изменения предположения о продолжительности жизни	- 10%	5 253	5 253	5 253	4 202
		+ 10%	(4 724)	(4 724)	(4 724)	(3 779)
4	Анализ изменения в случае изменения предположения о доходах от инвестиций	- 1 %	2 397 819	2 397 819	2 397 819	1 918 255
		+ 1 %	(1 991 452)	(1 991 452)	(1 991 452)	(1 593 162)
5	Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах	- 10%	(38 918)	(38 918)	(38 918)	(31 134)
		+ 10%	38 918	38 918	38 918	31 134
7	Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования	- 1 %	2 397 819	2 397 819	2 397 819	1 918 255
		+ 1 %	(1 991 452)	(1 991 452)	(1 991 452)	(1 593 162)

Анализ чувствительности на 31 декабря 2022 года

Таблица 62.4

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию жизни	Влияние на обязательства по страхованию жизни – нетто-перестрахование	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые		-	-	-	-
2	Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости	- 10%	(160 798)	(160 798)	(160 798)	(128 638)
		+ 10%	149 467	149 467	149 467	119 574
3	Анализ изменения в случае изменения предположения о продолжительности жизни	- 10%	5 194	5 194	5 194	4 155
		+ 10%	(4 670)	(4 670)	(4 670)	(3 736)
4	Анализ изменения в случае изменения предположения о доходах от инвестиций	- 1 %	2 293 816	2 293 816	2 293 816	1 835 053
		+ 1 %	(1 920 207)	(1 920 207)	(1 920 207)	(1 536 166)
5	Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах	- 10%	(33 484)	(33 484)	(33 484)	(26 787)
		+ 10%	33 484	33 484	33 484	26 787
7	Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования	- 1 %	2 293 816	2 293 816	2 293 816	1 835 053
		+ 1 %	(1 920 207)	(1 920 207)	(1 920 207)	(1 536 166)

Информация об уровне подверженности рискам в результате катастроф, по которым страховщик предоставляет страховое покрытие на 31 декабря 2023 года

Таблица 62.5

Номер строки	Наименование показателя	Смоделированные страховые выплаты по отрасли	Ожидаемые страховые выплаты	Ожидаемые страховые выплаты – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5
1	Ураган в России	1 530	117	117
3	Землетрясение в России	9 013	687	687
5	Наводнение в России	9 287	708	708
7	Итого ы	19 830	1 512	1 512

Информация об уровне подверженности рискам в результате катастроф, по которым страховщик предоставляет страховое покрытие на 31 декабря 2022 года

Таблица 62.5

Номер строки	Наименование показателя	Смоделированные страховые выплаты по отрасли	Ожидаемые страховые выплаты	Ожидаемые страховые выплаты – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5
1	Ураган в России	1 533	119	119
3	Землетрясение в России	9 036	702	702
5	Наводнение в России	9 309	723	723
7	Итого	19 878	1 544	1 544

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса на 31 декабря 2023 года

Таблица 62.6

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	9
1	Страхование от НСиБ в НСЖ	53 284	351 850	3 213	408 347
2	Страхование от НСиБ в ИСЖ	3 124	15 682	187	18 993
3	Страхование от НСиБ в кредитном	17 537	733 956	1 052	752 545
4	Корпоративное от НСиБ	61 091	216 922	3 665	281 678
5	Прочее страхование от НСиБ	7 037	344 223	422	351 682
6	Добровольное медицинское страхование	688 029	1 325 352	18 267	2 031 648
7	Итого	830 102	2 987 985	26 806	3 844 893

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса на 31 декабря 2022 года

Таблица 62.6

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	9
1	Страхование от НСиБ в НСЖ	54 989	347 333	1 650	403 972
2	Страхование от НСиБ в ИСЖ	4 382	17 617	131	22 130
3	Страхование от НСиБ в кредитном	40 074	1 127 906	1 201	1 169 181
4	Корпоративное от НСиБ	71 858	209 944	2 156	283 958
5	Прочее страхование от НСиБ	10 584	396 766	318	407 668
6	Добровольное медицинское страхование	516 698	1 027 442	15 501	1 559 641
7	Итого	698 585	3 127 008	20 957	3 846 550

- 62.6.1 Страховщик заключает, главным образом, следующие договоры страхования иного, чем страхование жизни: страхование от несчастных случаев и болезней. Риски по договорам страхования иного, чем страхование жизни, как правило, покрывают период в 12 месяцев.
- 62.6.2 Наиболее существенные риски по договорам страхования обусловлены изменениями климата, природными бедствиями и террористическими актами.
- 62.6.3 Существенных расхождений рисков по географическим регионам, в которых страховщик страхует риски, типам страхуемых рисков или отраслям, не наблюдается.
- 62.6.4 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 страховщика, 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 страховщиком используются жесткая политика в отношении анализа всех новых и текущих требований, регулярный тщательный анализ процедуры удовлетворения требований, а также периодические расследования возможных обманных требований. Страховщик придерживается политики активного управления и своевременного удовлетворения требований с целью уменьшения риска развития непредсказуемых будущих убытков, которые могут иметь негативные последствия для него.

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе географических регионов на 31 декабря 2023 года

Таблица 62.7

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	3 849 435	(4 542)	3 844 893
4	Итого	3 849 435	(4 542)	3 844 893

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе географических регионов на 31 декабря 2022 года

Таблица 62.7

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	3 849 200	(2 650)	3 846 550
4	Итого	3 849 200	(2 650)	3 846 550

- 62.7.1 Основное допущение, которое использовалось при оценке обязательств, заключается в том, что развитие убытков страховщика в будущем будет происходить аналогично развитию убытков в прошлом.

Анализ чувствительности на 31 декабря 2023 года

Таблица 62.8

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Договоры страхования иного, чем страхование жизни		-	-	-	-
2	Средние затраты по выплате страховых возмещений	- 10%	(82 627)	-	(82 627)	(66 102)
		+ 10%	82 949	-	82 949	66 359
3	Среднее количество требований	- 10%	(82 627)	-	(82 627)	(66 102)
		+ 10%	82 949	-	82 949	66 359
4	Средний период урегулирования требования	- 10%	(269 314)	-	(269 314)	(215 451)
		+ 10%	234 523	-	234 523	187 618

Анализ чувствительности на 31 декабря 2022 года

Таблица 62.8

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Договоры страхования иного, чем страхование жизни		-	-	-	-
2	Средние затраты по выплате страховых возмещений	- 10%	(66 873)	-	(66 873)	(53 498)
		+ 10%	66 940	-	66 940	53 552
3	Среднее количество требований	- 10%	(66 873)	-	(66 873)	(53 498)
		+ 10%	66 940	-	66 940	53 552
4	Средний период урегулирования требования	- 10%	(250 744)	-	(250 744)	(200 595)
		+ 10%	244 864	-	244 864	195 891

**Информация о кредитном качестве непросроченных и необесценных финансовых активов на
31 декабря 2023 года**

Таблица 62.9

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	4 118 193	8	-	-	-
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	2 035 340	-	-	-	-
3	денежные средства на расчетных счетах	2 082 853	8	-	-	-
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	13 640 316	-	-	-	-
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	13 640 316	-	-	-	-
10	Долговые финансовые активы, в том числе:	51 318 887	-	-	-	-
11	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	1 669 977	-	-	-	-
13	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	9 301	-	-	-	-
15	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 544 263	-	-	-	-
16	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	33 264	-	-	-	-
17	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	83 149	-	-	-	-
18	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	3 801 530	-	-	-	-
21	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	57 273	-	-	-	-
22	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 280 736	-	-	-	-
23	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	162 887	-	-	-	-
24	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	2 300 634	-	-	-	-
25	долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	45 847 380	-	-	-	-
26	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	2 045 513	-	-	-	-
27	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	10 419 652	-	-	-	-
29	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	16 760 636	-	-	-	-
31	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	16 621 579	-	-	-	-
32	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	-	-	1 041 922
33	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	-	-	-	-	304 381
34	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	-	-	-	-	737 541
36	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	43 061	35	-	-	137 141
40	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	11 100	-	-	-	14 858
46	прочее	31 961	35	-	-	122 283

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
47	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	4 550	-	-	-	-
48	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	4 542	-	-	-	-

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесценных финансовых активов на 31 декабря 2022 года

Таблица 62.9

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	1 567 710	7	-	-	-
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	449 900	-	-	-	-
3	денежные средства на расчетных счетах	1 117 810	7	-	-	-
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	17 333 500	-	-	-	-
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	17 333 500	-	-	-	-
10	Долговые финансовые активы, в том числе:	51 333 249	400 939	-	-	-
11	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	2 134 434	-	-	-	-
13	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	16 279	-	-	-	-
15	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 831 422	-	-	-	-
16	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	201 259	-	-	-	-
17	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	85 474	-	-	-	-
18	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	23 350 741	400 939	-	-	-
22	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	8 327 417	-	-	-	-
23	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	400 939	-	-	-
24	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	15 023 324	-	-	-	-
25	долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	25 848 074	-	-	-	-
26	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	2 008 946	-	-	-	-
27	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	12 892 145	-	-	-	-
29	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	4 360 191	-	-	-	-
30	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	1 513 051	-	-	-	-
31	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	5 073 741	-	-	-	-
32	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	-	-	1 177 800
33	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	-	-	-	-	337 386
34	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	-	-	-	-	840 414

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
36	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	2 548 875	27	-	-	124 378
40	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	2 529 017	-	-	-	59
46	прочее	19 858	27	-	-	124 319
47	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	849	-	-	-	-
48	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	2 650	-	-	-	-

62.9.1 В таблицах выше кредитные риски раскрываются в соответствии с классификацией, которая разделяет активы на инвестиционный и спекулятивный рейтинги. Таким образом, в рейтинг А попадают активы с присвоенными рейтингами до «ВВВ-», в рейтинг В - от «ВВ+» до «В-», в рейтинг С - от «ССС+» до «С-». Компания использует рейтинги следующих рейтинговых агентств: АКРА, Эксперт РА, НКР, S&P, Fitch, Moody's. Ниже приводится сопоставление рейтингов, отражаемых в Таблице 62.9 и данных рейтинговых агентств.

Рейтинг	Категория (по международной шкале) Fitch Ratings	Эксперт РА	АКРА	НРА
Рейтинг А	AAA, AA+, AA, AA-, A+, A, A-	ruAAA, ruAAA.sf	AAA(RU), AAA(RU.sf)	AAA.ru
		ruAA+, ruAA, ruAA+.sf, ruAA.sf	AA+(RU), AA(RU), AA+(RU.sf), AA(RU.sf)	AA+.ru, AA.ru
		ruAA-, ruA+, ruAA-.sf, ruA+.sf	AA-(RU), A+(RU), AA-(RU.sf), A+(RU.sf)	AA-.ru, A+.ru
		ruA, ruA-, ruA.sf, ruA-.sf	A(RU), A-(RU), A(RU.sf), A-(RU.sf)	A.ru, A-.ru
	BBB+, BBB, BBB-	ruBBB+, ruBBB, ruBBB+.sf, ruBBB.sf	BBB+(RU), BBB(RU), BBB+(RU.sf), BBB(RU.sf)	BBB+.ru, BBB.ru
Рейтинг В	BB, BB+, BB-	ruBBB+, ruBBB, ruBBB+.sf, ruBBB.sf	BBB+(RU), BBB(RU), BBB+(RU.sf), BBB(RU.sf)	BBB+.ru, BBB.ru
		ruBBB-, ruBB+, ruBBB-.sf, ruBB+.sf	BBB-(RU), BB+(RU), BBB-(RU.sf), BB+(RU.sf)	BBB-.ru, BB+.ru
	B+	ruBB, ruBB.sf	BB(RU), BB(RU.sf)	BB.ru
	B-	ruBB-, ruBB-.sf	BB-(RU), BB-(RU.sf)	BB-
Рейтинг С	CCC+, CCC, CCC-, CC, C	ruB+, ruB, ruB-, ruCCC, ruCC, ruC, ruBB-.sf, ruB+.sf, ruB.sf, ruB-.sf, ruCCC.sf, ruCC.sf, ruC.sf	B+(RU), B(RU), B-(RU), CCC(RU), CC(RU), C(RU), BB-(ru.sf), B+(ru.sf), B(ru.sf), B-(ru.sf), CCC(ru.sf), CC(ru.sf), C(ru.sf)	B+.ru, B.ru, B-.ru, CCC.ru, CC.ru, C.ru
Рейтинг D	D	ruRD, ruD	RD(RU), SD(RU), D(RU), D(ru.sf)	D
Без рейтинга	Без рейтинга	Без рейтинга	Без рейтинга	Без рейтинга

62.9.2 Управление рисками лежит в основе деятельности страховщика и является существенным элементом операционной деятельности страховщика. Руководство страховщика 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.

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

- 62.9.3 Деятельность страховщика подвержена риску возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности страховщика и (или) требованиям законодательства Российской Федерации, внутренних порядков и процедур проведения коммерческих операций и других сделок, их нарушения служащими страховщика и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых страховщиком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий (далее - операционный риск).
- В случае нефункционирования системы внутреннего контроля, операционный риск может нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Страховщик не может выдвинуть предположение о том, что операционный риск устранен, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски страховщик может управлять операционным риском. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, прав доступа, процедур утверждения и сверок, обучения персонала, а также процедур оценки, включая внутренний аудит. Риски, связанные с осуществлением деятельности, - изменение среды, технологии и изменения в отрасли - контролируются страховщиком в рамках процесса стратегического планирования.
- 62.9.4 Деятельность страховщика подвержена риску возникновения убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности страховщика), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров (далее - правовой риск).
- 62.9.5 Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности.
- 62.9.6 Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России, и контролируются различными органами управления страховщика. Мониторинг рисков осуществляет Управление риск-менеджмента, подотчетное Генеральному директору Страховщика.
- 62.9.7 Руководство утверждает общую политику управления рисками страховщика и методологию по управлению каждым из существенных видов риска. Страховщик устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками страховщика и инвестиционной стратегией страховщика. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение Инвестиционного комитета подготавливаются соответствующими управлениями, контролирующими риски. Управления, контролирующие риски, работают независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску. Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится страховщиком, по крайней мере, один раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются руководством страховщика.
- 62.9.8 В общем случае в отношении инвестиций в рамках доверительного управления управление финансовыми рисками регулируется условиями договоров доверительного управления. В отчетном и сопоставимом периодах договоры доверительного управления отсутствовали.
- 62.9.9 По состоянию на 31 декабря 2023 года у страховщика нет договоров на управление активами с управляющей компанией (на 31 декабря 2022 года: нет договоров). Размещение средств осуществляется в рамках инвестиционных деклараций, в пределах установленных ограничений, согласованных со страховщиком. Контроль соблюдения инвестиционной политики осуществляется ООО «СДК «Гарант» на основании отдельно заключенного договора.
- 62.9.10 Стратегия управления финансовыми рисками страховщика базируется на соблюдении принципов сохранности, доходности, диверсификации и ликвидности инвестированных средств. Для управления различными видами финансовых рисков, а также с целью их минимизации страховщик использует следующие процедуры и инструменты.
- 62.9.11 Изучение риска, его динамики во времени и анализ причин изменения (далее - мониторинг). Мониторинг предшествует использованию других процедур, которые включают проведение сценарного анализа, внесение предложений по изменению структуры портфеля с целью снижения рисков. Мониторинг проводится на регулярной основе. Ответственность за осуществление мониторинга возложена на Управление риск-менеджмента.
- 62.9.12 Страховщик сокращает риск концентрации за счет распределения по видам активов, доходы по которым не являются взаимосвязанными между собой (далее - диверсификация). Диверсификация позволяет снизить риск концентрации, существенно не изменяя доходность инвестиционного портфеля в целом. Снижение риска концентрации достигается за счет включения в портфель широкого круга финансовых инструментов, диверсифицированных по отраслям, эмитентам и контрагентам, не связанным между собой. Ответственность за соблюдение ограничений на концентрацию портфеля возложена на Инвестиционный блок.

- 62.9.13 Анализ сценариев или моделирование используется в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариев вырабатываются способы реакции страховщика на изменение внешних условий. Ответственность за анализ сценариев и выбор оптимального сценария возложена на Управление риск-менеджмента и Инвестиционный блок.
- 62.9.14 Кредитный риск подразумевает, что одна сторона по финансовому инструменту понесет финансовые убытки вследствие того, что вторая сторона не выполнила свои обязательства.
- 62.9.15 Принципы управления кредитным риском обозначены в Политике по управлению рисками страховщика. Соблюдение принципов Политики по управлению рисками контролируется Инвестиционным комитетом Страховщика. Политика регулярно пересматривается на предмет уместности. Страховщик устанавливает предельные величины кредитного риска по каждому контрагенту или группе контрагентов на основании их долгосрочных кредитных рейтингов.
- 62.9.16 Страховщик вправе продать или перезаложить обеспечение, которое подлежит возмещению в случае расторжения договора либо уменьшения его справедливой стоимости.
- 62.9.17 Договоры перестрахования заключаются с контрагентами с высоким кредитным рейтингом, а во избежание концентраций рисков используются указания относительно предельных значений. Руководство анализирует платежеспособность перестраховщиков и вносит изменения в стратегию заключения договоров перестрахования.
- 62.9.18 Кредитный риск в отношении дебиторской задолженности в связи с невыплатой премий или взносов будет сохраняться на протяжении периода отсрочки платежа, указанного в полисе или документе на управление имуществом по доверенности, до осуществления выплат по полису или его расторжения.
- 62.9.19 Комиссионные вознаграждения, выплачиваемые посредникам, зачитываются против их дебиторской задолженности с целью снижения риска сомнительной задолженности.
- 62.9.20 Страховщик предлагает полисы инвестиционного страхования с привязкой к стоимости акций или рыночных индексов. В случае привязки к стоимости акций или рыночных индексов держатель полиса несет финансовые риски по таким активам, поскольку выплаты по полису непосредственно связаны с их стоимостью. Таким образом, у страховщика отсутствует существенный кредитный и рыночный риски по финансовым активам.
- 62.9.21 Максимальный размер экспозиции кредитного риска страховщика по компонентам бухгалтерского баланса на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года представлен балансовой стоимостью соответствующих активов.

Информация о кредитном качестве займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности на 31 декабря 2023 года

Таблица 62.14

Номер строк и	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Просроченные, но не обесцененные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	-	-	-
5	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-	-
12	Обесцененные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	1	10 268	112 852	1 276 976	6 090 872	7 490 969
16	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	10 241	111 041	1 275 309	6 048 917	7 445 508
22	прочее	1	27	1 811	1 667	41 955	45 461
23	Итого	1	10 268	112 852	1 276 976	6 090 872	7 490 969

Информация о кредитном качестве займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности на 31 декабря 2022 года

Таблица 62.14

Номер строк и	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Просроченные, но не обесцененные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	71 836	40 737	276 938	695 464	-	1 084 975
5	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	71 836	40 737	276 938	695 464	-	1 084 975
12	Обесцененные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	186	37 617	158	3 241 859	45 171	3 324 991
16	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	37 499	-	3 241 549	-	3 279 048
22	прочее	186	118	158	310	45 171	45 943
23	Итого	72 022	78 354	277 096	3 937 323	45 171	4 409 966

62.14.1 Информация об изменении резервов под обесценение по финансовым активам представлена в примечании 25.

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31 декабря 2023 года

Таблица 62.15

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	4 118 201	-	-	4 118 201
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	13 640 316	-	-	13 640 316
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	2 195 082	884 075	38 743	3 117 900
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 801 530	-	-	3 801 530
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	45 847 380	-	-	45 847 380
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1 041 922	-	-	1 041 922
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	165 379	4 946 748	-	5 112 127
12	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	4 550	-	-	4 550
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	4 542	-	-	4 542
20	Итого активов	70 818 902	5 830 823	38 743	76 688 468
Раздел II. Обязательства					
22	Займы и прочие привлеченные средства	586 678	-	-	586 678
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	338 392	-	-	338 392
27	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	66 070 111	-	-	66 070 111
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	3 849 435	-	-	3 849 435
31	Прочие обязательства	830 702	-	-	830 702
32	Итого обязательств	71 675 318	-	-	71 675 318
33	Чистая балансовая позиция	(856 416)	5 830 823	38 743	5 013 150

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31 декабря 2022 года

Таблица 62.15

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 567 717	-	-	1 567 717
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	17 333 500	-	-	17 333 500
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	1 940 444	1 663 990	8 842	3 613 276
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	23 350 742	400 938	-	23 751 680
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	24 633 057	1 513 051	-	26 146 108
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1 177 800	-	-	1 177 800
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 563 553	4 224 822	-	5 788 375
12	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	849	-	-	849
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	2 650	-	-	2 650
17	Инвестиции в дочерние предприятия	472 983	-	-	472 983
20	Итого активов	72 043 295	7 802 801	8 842	79 854 938
Раздел II. Обязательства					
22	Займы и прочие привлеченные средства	152 164	-	-	152 164
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	333 982	-	-	333 982
27	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	69 432 289	-	-	69 432 289
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	3 849 200	-	-	3 849 200
31	Прочие обязательства	799 011	-	-	799 011
32	Итого обязательств	74 566 646	-	-	74 566 646
33	Чистая балансовая позиция	(2 523 351)	7 802 801	8 842	5 288 292

Анализ обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) на 31 декабря 2023 года

Таблица 62.16

Номер строки	Наименование показателя	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
2	Займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	41 335	122 646	518 082	183 158	-	-	-	-	865 221
2.1	обязательства по аренде	41 335	122 646	518 082	183 158	-	-	-	-	865 221
5	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	338 392	-	-	-	-	-	-	-	338 392
7	Прочие обязательства	796 995	33 707	-	-	-	-	-	-	830 702
8	Итого обязательств	1 176 722	156 353	518 082	183 158	-	-	-	-	2 034 315

Анализ обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) на 31 декабря 2022 года

Таблица 62.16

Номер строки	Наименование показателя	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
2	Займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	50 002	151 202	1 497	-	-	-	-	-	202 701
2.1	обязательства по аренде	50 002	151 202	1 497	-	-	-	-	-	202 701
5	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	333 982	-	-	-	-	-	-	-	333 982
7	Прочие обязательства	743 888	55 123	-	-	-	-	-	-	799 011
8	Итого обязательств	1 127 872	206 325	1 497	-	-	-	-	-	1 335 694

- 62.16.1 Для уменьшения подверженности страховщика риску того, что страховщик столкнется с трудностями при погашении обязательств, связанных с финансовыми активами (далее - риск ликвидности), используются политика страховщика в отношении риска ликвидности, согласно которой оценивается и определяется риск ликвидности для страховщика, методические рекомендации относительно распределения активов, предельных величин для портфелей, а также анализа активов по срокам, оставшимся до погашения, с целью обеспечения достаточного финансирования для погашения обязательств по договорам страхования и инвестиционным договорам, чрезвычайные планы, определяющие минимальные суммы средств для погашения срочных требований, а также определяющие события, которые могут обусловить такие планы.
- 62.16.2 Соблюдение политики в отношении риска ликвидности отслеживается, а информация о нарушениях сообщается инвестиционному комитету страховщика. Политика регулярно пересматривается на предмет уместности и актуальности.

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2023 года

Таблица 62.17

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	4 118 201	-	-	4 118 201
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 038 425	9 414 498	3 187 393	13 640 316
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	1 559 496	1 087 803	470 601	3 117 900
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 384 714	1 958 367	458 449	3 801 530
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 941 843	7 847 630	36 057 907	45 847 380
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	998 927	42 760	235	1 041 922
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	25 958	5 086 169	-	5 112 127
12	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхованию жизни, классифицированным как страховые	2 024	2 526	-	4 550
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	2 001	2 541	-	4 542
16	Прочие активы	470 261	-	-	470 261
17	Итого активов	11 541 850	25 442 294	40 174 585	77 158 729
Раздел II. Обязательства					
19	Займы и прочие привлеченные средства	39 037	110 608	437 033	586 678
22	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	338 392	-	-	338 392
24	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	5 505 724	9 502 724	51 061 663	66 070 111
27	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	587 476	1 597 233	1 664 726	3 849 435
28	Прочие обязательства	796 995	33 707	-	830 702
29	Итого обязательств	7 267 624	11 244 272	53 163 422	71 675 318
30	Итого разрыв ликвидности	4 274 226	14 198 022	(12 988 837)	5 483 411

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2022 года

Таблица 62.17

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 567 717	-	-	1 567 717
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5 230 976	12 004 049	98 475	17 333 500
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	1 763 292	382 430	1 467 554	3 613 276
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	832 734	2 318 177	20 600 769	23 751 680
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	914 089	3 594 647	21 637 372	26 146 108
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1 177 800	-	-	1 177 800
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 441 017	4 347 358	-	5 788 375
12	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхованию жизни, классифицированным как страховые	688	161	-	849
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1 242	1 408	-	2 650
16	Прочие активы	583 731	-	-	583 731
17	Итого активов	13 513 286	22 648 230	43 804 170	79 965 686
Раздел II. Обязательства					
19	Займы и прочие привлеченные средства	68	144 911	7 185	152 164
22	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	333 982	-	-	333 982
24	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	9 397 242	10 838 931	49 196 116	69 432 289
27	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	431 136	1 605 859	1 812 205	3 849 200
28	Прочие обязательства	743 888	55 123	-	799 011
29	Итого обязательств	10 906 316	12 644 824	51 015 506	74 566 646
30	Итого разрыв ликвидности	2 606 970	10 003 406	(7 211 336)	5 399 040

**Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на
31 декабря 2023 года**

Таблица 62.18

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства и их эквиваленты	2 108 989	1 951 983	57 229	-	4 118 201
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	13 640 316	-	-	-	13 640 316
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	1 327 537	1 773 014	-	17 349	3 117 900
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 026 371	1 775 159	-	-	3 801 530
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	45 625 139	222 241	-	-	45 847 380
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1 037 353	612	3 957	-	1 041 922
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	179 827	4 924 448	7 786	66	5 112 127
12	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	4 514	36	-	-	4 550
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	4 441	101	-	-	4 542
19	Прочие активы	470 261	-	-	-	470 261
20	Итого активов	66 424 748	10 647 594	68 972	17 415	77 158 729
Раздел II. Обязательства						
22	Займы и прочие привлеченные средства	586 678	-	-	-	586 678
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	338 392	-	-	-	338 392
27	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	63 121 762	2 935 556	12 748	45	66 070 111
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	3 838 310	7 793	3 332	-	3 849 435
31	Прочие обязательства	830 702	-	-	-	830 702
32	Итого обязательств	68 715 844	2 943 349	16 080	45	71 675 318
33	Чистая балансовая позиция	(2 291 096)	7 704 245	52 892	17 370	5 483 411

**Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на
31 декабря 2022 года**

Таблица 62.18

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства и их эквиваленты	495 435	1 032 674	39 608	-	1 567 717
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	17 333 500	-	-	-	17 333 500
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	1 203 050	2 318 498	75 955	15 773	3 613 276
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	23 350 741	400 939	-	-	23 751 680
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	23 504 726	2 641 382	-	-	26 146 108
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1 177 800	-	-	-	1 177 800
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	164 051	5 621 681	2 610	33	5 788 375
12	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	839	10	-	-	849
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	2 623	27	-	-	2 650
17	Инвестиции в дочерние предприятия	472 983	-	-	-	472 983
19	Прочие активы	583 731	-	-	-	583 731
20	Итого активов	68 289 479	12 015 211	118 173	15 806	80 438 669
Раздел II. Обязательства						
22	Займы и прочие привлеченные средства	152 164	-	-	-	152 164
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	333 982	-	-	-	333 982
27	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	64 759 227	4 661 081	11 981	-	69 432 289
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	3 837 859	5 357	5 984	-	3 849 200
31	Прочие обязательства	778 716	19 637	658	-	799 011
32	Итого обязательств	69 861 948	4 686 075	18 623	-	74 566 646
33	Чистая балансовая позиция	(1 572 469)	7 329 136	99 550	15 806	5 872 023

62.18.1 Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях Инвестиционный комитет устанавливает лимиты открытых позиций и другие способы ограничения убытков при управлении портфелем ценных бумаг. Управление риск-менеджмента разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском. Лимиты рыночного риска устанавливаются на основе анализа стоимости, подверженной риску, сценарного анализа, стресс-тестов, а также с учетом регуляторных требований Банка России.

Страховщик ежемесячно формирует отчет по открытой валютной позиции. Открытая валютная позиция корректируется при помощи изменения номинальной стоимости валютных своп сделок, а также продаж или покупок валютных активов. Необходимые корректировки оцениваются на ежедневной основе путем анализа информации о заключенных договорах и денежных потоках по ним. Решение о размере открытой позиции, в рамках утвержденного лимита, для инвестиционных целей принимается руководством Инвестиционного блока.

Внеплановые открытые позиции, формирующиеся в процессе хозяйственной деятельности страховщика закрываются уполномоченным сотрудником Инвестиционного блока по мере необходимости на основании полученной информации от подразделений, продающих страховые продукты.

62.18.2 Страховщик осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно по портфелю активов.

62.18.3 Основные операции страховщика осуществляются в рублях. При осуществлении сделок в долларах США и евро страховщик подвергается риску того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах (далее - валютный риск).

62.18.4 Финансовые активы страховщика деноминированы, главным образом, в той же валюте, что и обязательства по договорам страхования. Таким образом, основной валютный риск обусловлен признанными активами и обязательствами, деноминированными в валютах, отличных от валют, в которых предполагается погашение обязательств по договорам страхования.

В 2023 году Страховщик осуществлял управление валютным риском в соответствии с утвержденной Инвестиционной политикой. На фоне сокращения валютных обязательств, Страховщик обеспечивал допустимый размер открытой валютной позиции за счёт управления валютными активами, сделки СВОП на валютные пары в 2023 году не осуществлялись.

В 2022 году Страховщик осуществлял эффективное управление валютным риском посредством производных финансовых инструментов. Для исключения валютного риска по отдельным валютным сделкам использовались форвардные валютные контракты и валютные своп сделки. Сумма обязательств по поставке валюты (в долларах США) на 31 декабря 2022 года по форвардным контрактам и своп сделкам в рублевом эквиваленте составила 1 446 154 тысячи рублей. Обороты по данным сделкам представлены развернуто в строках «Прочие поступления от инвестиционной деятельности» и «Прочие платежи по инвестиционной деятельности» Отчета о потоках денежных средств страховой организации.

Анализ чувствительности влияния изменения курса доллара и евро по отношению к рублю на прибыль или убыток за период и капитал на 31 декабря 2023 года

Таблица 62.18.1

Номер строки	Валюта	Рост курса по отношению к рублю, %	Влияние на прибыль или убыток до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5
1	Евро	10%	5 289	4 231
2	Доллар США	10%	770 425	616 340

Анализ чувствительности влияния изменения курса доллара и евро по отношению к рублю на прибыль или убыток за период и капитал на 31 декабря 2022 года

Таблица 62.18.1

Номер строки	Валюта	Рост курса по отношению к рублю, %	Влияние на прибыль или убыток до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5
1	Евро	10%	9 955	7 964
2	Доллар США	10%	588 298	470 638

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2023 года

Таблица 62.19

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	100.00	100.00	439	3 400
3	Доллар США	100.00	100.00	7 538	14 147

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2022 года

Таблица 62.19

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	100.00	100.00	198	382 841
3	Доллар США	100.00	100.00	11 075	14 325

- 62.19.1 Страховщик принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств (далее - процентный риск). Страховщик подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по размещению денежных средств в финансовые инструменты по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков выплат по страховым договорам. В таблице 62.19 в составе «Чувствительности капитала» раскрывается общая величина изменения процентного дохода и справедливой стоимости долговых ценных бумаг в зависимости от изменения рыночных процентных ставок.
- 62.19.2 Целью управления процентным риском является снижение влияния изменения процентных ставок на финансовый результат. В целях управления процентным риском Инвестиционный блок производит мониторинг и выбор наиболее оптимальных ставок размещения ресурсов в банках-контрагентах, доходностей инвестиций в ценные бумаги, а также оптимального срока размещения активов компании. Для оценки процентного риска используется анализ чувствительности и сценарный анализ.

Анализ чувствительности к рыночным индексам

Таблица 62.20

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Цены на акции	20%	-	-	35 842	28 674

- 62.20.1 Страховщик подвержен 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.
- 62.20.2 У страховщика имеются значительные вложения в ценные бумаги, обращающиеся на рынке ценных бумаг, которые представляют собой как краткосрочные торговые позиции, так и среднесрочные и долгосрочные стратегические вложения. Финансовая позиция и потоки денежных средств подвержены влиянию колебаний рыночных котировок указанных ценных бумаг.
- 62.20.3 Страховщик осуществляет оценку ценового риска в разрезе видов портфелей - отдельно по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и по портфелю ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.
- 62.20.4 Страховщик подвержен риску изменения цены в отношении долевых инструментов. Страховщик контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами.
- 62.20.5 Для управления прочим ценовым риском страховщик использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, а также анализ чувствительности совокупного дохода за год к изменению цен на акции по сценарию симметричного повышения или понижения на определенное количество процентных пунктов.

62.20.6 Общество организует внутренний контроль согласно требованиям Закона от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», в соответствии с которым Приказом № 97п от 9 февраля 2023 года в Обществе утверждена редакция Положения об организации системы внутреннего контроля, действовавшая на 31 декабря 2023 года.

Система внутреннего контроля функционирует в Обществе в целях защиты интересов Участников Общества и клиентов Общества, обеспечения разумной уверенности в достижении целей Общества в отношении эффективности управления рисками, эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности, эффективности управления активами, собственными средствами (капиталом), страховыми резервами и иными обязательствами, достоверности, полноты, объективности и своевременности составления отчетности, соблюдения работниками этических норм, принципов профессионализма и компетентности, противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, соблюдения действующего законодательства.

Система внутреннего контроля представляет собой совокупность органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления деятельности Общества, установленного законодательством Российской Федерации, Положением об организации системы внутреннего контроля, учредительными и внутренними документами Общества, и достижения целей Общества, и осуществляется:

- Общим собранием Участников Общества;
- Генеральным директором (его заместителями);
- Главным бухгалтером (его заместителями);
- Службой внутреннего аудита;
- Специальным должностным лицом Общества, ответственным за соблюдение Правил внутреннего контроля и реализацию мероприятий по его осуществлению, разработанных в соответствии с законодательством Российской Федерации о ПОД/ФТ;
- Актуарием;
- Ревизором;
- другими работниками Общества и руководителями структурных подразделений Общества в соответствии с полномочиями, определенными внутренними организационно-распорядительными документами Общества.

Органы управления Общества осуществляют контрольные функции в рамках своей компетенции в соответствии с Уставом Общества и несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Обществе, соответствующих характеру и масштабу его операций.

Учредительные документы и внутренние организационно-распорядительные документы Общества, действующие по состоянию на 31 декабря 2023 года, утверждены в соответствии с действующим законодательством и устанавливают полномочия и функции лиц, осуществляющих внутренний контроль в Обществе.

62.20.7 Руководители структурных подразделений Общества отвечают за соблюдение работниками при выполнении служебных обязанностей требований законодательства и локальных нормативных актов, определяющих политику и регулирующих деятельность Общества, а также норм профессиональной этики.

Руководством Общества осуществляется постоянный контроль качества существующей системы внутреннего контроля, соответствия осуществляемых органами управления и структурными подразделениями контрольных процедур целям контроля, требованиям законодательства и внутренним регламентным документам.

Руководство Общества несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Общества и на периодической основе вводит дополнительные контроли или, при необходимости, вносит изменения в существующие контроли.

В Обществе разработаны система регламентов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- повышение квалификации и профессиональное развитие;
- нормы этического и делового поведения;
- снижение уровня рисков и управления ими.

В Обществе существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Общество применяет систему автоматизированных контролей.

Служба внутреннего аудита создана в целях обеспечения надлежащего уровня надежности внутреннего контроля, оценки его эффективности и проверки соответствия деятельности Общества законодательству Российской Федерации (в том числе страховому законодательству), правилам и стандартам объединений страховщиков, положениям внутренних организационно-распорядительных документов. Служба внутреннего аудита независима от руководства Общества: функционально подчинена Общему собранию Участников, а административно - Генеральному директору Общества, и осуществляет свои полномочия, права и выполняет обязанности в соответствии с требованиями статьи 28.2 Закона от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и Положением об организации и осуществлении внутреннего аудита Общества, утвержденным Решением внеочередного Общего собрания Участников (Протокол № 03 от 12 июля 2023 года) и действовавшим на 31 декабря 2023 года.

Отчеты Службы внутреннего аудита Страховой организации о результатах проведенных проверок в течение 2023 года подготавливались с требуемой Законом периодичностью и включали информацию о наблюдениях подразделения внутреннего аудита в отношении нарушений и недостатков в деятельности Страховой организации, их последствий, и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Страховой организации. В течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года, Общее собрание Участников и Генеральный директор Общества рассматривали отчеты Службы внутреннего аудита и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.

Законодательство Российской Федерации, включая Закон от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к Генеральному директору, Главному бухгалтеру, их заместителям, руководителю Службы внутреннего аудита, Ревизору, Актуарию, специальному должностному лицу, ответственному за реализацию правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и ФРОМУ и прочим ключевым руководящим работникам Общества. Все ключевые руководящие работники Общества соответствуют указанным требованиям.

С учетом вышеизложенного руководство Общества исходит из того, что Общество соответствует законодательным требованиям, установленным к системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего аудита, а система внутреннего контроля Общества соответствует масштабу, характеру и уровню сложности проводимых Обществом операций.

Примечание 65. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

Условная и балансовая суммы требований по производным финансовым инструментам

Таблица 65.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года		
		Условная основная сумма	Балансовая стоимость		Условная основная сумма	Балансовая стоимость	
			Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-	-	-	1 446 154	39 404	-
5	Свопы	-	-	-	1 446 154	39 404	-
7	Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-	-	-	-	-	-
11	Свопы	-	-	-	-	-	-
13	Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	65 906	19 299	-
16	Опционы	-	-	-	65 906	19 299	-
25	Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-	-	-	61 545	21 228	-
28	Опционы	-	-	-	61 545	21 228	-
31	Итого	-	-	-	1 573 605	79 931	-

65.1.1 Операции с производными финансовыми инструментами включают операции страховщика, совершаемые для целей управления ликвидностью.

Примечание 66. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31 декабря 2023 года

Таблица 66.1

Номер строки	Наименование 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
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	6 191 851	683 428	2 121 951	8 997 230
2	финансовые активы, в том числе:	6 191 851	683 428	44 151	6 919 430
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	2 390 321	683 428	44 151	3 117 900
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	2 390 321	683 428	44 151	3 117 900
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	249 950	-	-	249 950
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	22 707	-	-	22 707
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 157 939	-	17 327	1 175 266
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	9 301	-	-	9 301
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	867 275	650 164	26 824	1 544 263
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	33 264	-	33 264
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	83 149	-	-	83 149
55	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	3 801 530	-	-	3 801 530
60	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	57 273	-	-	57 273
62	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 280 736	-	-	1 280 736
63	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	162 887	-	-	162 887
64	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	2 300 634	-	-	2 300 634
67	нефинансовые активы, в том числе:	-	-	2 077 800	2 077 800
69	инвестиционное имущество	-	-	2 077 800	2 077 800

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31 декабря 2022 года

Таблица 66.1

Номер строки	Наименование 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
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	26 083 828	925 977	2 557 561	29 567 366
2	финансовые активы, в том числе:	26 083 828	925 977	491 961	27 501 766
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	2 035 658	925 977	491 962	3 453 597
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	2 035 658	846 046	18 979	2 900 683
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	139 957	1 983	-	141 940
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	50 316	17 912	-	68 228
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 085 245	-	-	1 085 245
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	16 744	-	-	16 744
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	658 144	737 556	18 936	1 414 636
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	88 595	43	88 638
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	85 252	-	-	85 252
14	производные финансовые активы, в том числе:	-	79 931	-	79 931
15	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-	39 404	-	39 404
19	свопы	-	39 404	-	39 404
27	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	19 299	-	19 299
30	опционы	-	19 299	-	19 299
39	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-	21 228	-	21 228
42	опционы	-	21 228	-	21 228

Номер строки	Наименование 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
45	прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	472 983	472 983
48	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	472 983	472 983
55	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	24 048 170	-	-	24 048 170
62	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	8 457 086	-	-	8 457 086
63	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	390 336	-	-	390 336
64	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	15 200 748	-	-	15 200 748
67	нефинансовые активы, в том числе:	-	-	2 065 600	2 065 600
69	инвестиционное имущество	-	-	2 065 600	2 065 600

- 66.1.1 В таблице по состоянию на 31 декабря 2022 года для определения справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, относящихся к уровню 1, по состоянию на 31 декабря 2022 года использованы рыночные котировки котировки на 31 декабря 2022 года.
- 66.1.2 Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, страховщик использует такой метод оценки как метод дисконтированных денежных потоков. Однако в соответствии с МСФО и 494-П справедливая стоимость инструмента на дату признания обычно равна цене сделки. Если цена сделки отличается от суммы, определенной на дату признания финансового инструмента с использованием метода оценки, указанная разница равномерно амортизируется в течение срока действия финансового инструмента.
- 66.1.3 В таблице выше прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, представлены инвестициями в дочерние предприятия, которые оцениваются по справедливой стоимости.

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 2 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2023 года

Таблица 66.2

Номер Строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	682 428	-	-	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	683 428	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	683 428	-	-	-	-	-
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	650 164	Котировки эмитента	Подтверждаемые рынком исходные данные, данные эмитента ценных бумаг	-	-	-
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	33 264	Котировки эмитента	Подтверждаемые рынком исходные данные, данные эмитента ценных бумаг	-	-	-

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 2 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2022 года

Таблица 66.2

Номер Строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	925 977	-	-	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	925 977	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	925 977	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	846 046	Котировки эмитента	Подтверждаемые рынком исходные данные, данные эмитента ценных бумаг	-	-	-
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 983	Котировки эмитента	Подтверждаемые рынком исходные данные, данные эмитента ценных бумаг			
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	17 912	Котировки эмитента	Подтверждаемые рынком исходные данные, данные эмитента ценных бумаг			
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	737 556	Котировки эмитента	Подтверждаемые рынком исходные данные, данные эмитента ценных бумаг	-	-	-

Номер Строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешен- ное значение)	Обоснованные изменения	Чувствитель- ность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	88 595	Котировки эмитента	Подтверждаемые рынком исходные данные, данные эмитента ценных бумаг	-	-	-
14	производные финансовые активы, в том числе:	79 931	-	-	-	-	-
15	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	39 404	-	-	-	-	-
19	свопы	39 404	Метод дисконтированн ых денежных потоков	Ставка дисконтирования будущих денежных потоков	-	-	-
27	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	19 299	-	-	-	-	-
30	опционы	19 299	Метод дисконтированн ых денежных потоков, модель Блэка-Шоулза, метод Монте- Карло	Подтверждаемые рынком исходные данные, данные эмитента ценных бумаг	-	-	-
39	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	21 228	-	-	-	-	-
42	опционы	21 228	Метод дисконтированн ых денежных потоков, модель Блэка-Шоулза, метод Монте- Карло	Подтверждаемые рынком исходные данные, данные эмитента ценных бумаг	-	-	-

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 3 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2023 года

Таблица 66.3

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	2 121 951	-	-	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	44 151	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	44 151	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	44 151	-	-	-	-	-
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	17 327	Затратный метод	Стоимость чистых активов, которая существенным образом не отличается от стоимости финансовых инструментов в активе ПИФа	-	+/- 5%	866
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	26 824	Метод по модели Блэка-Шоулза	Подтверждаемые рынком исходные данные	-	+/- 5%	1 341
67	нефинансовые активы, в том числе:	2 077 800	-	-	-	-	-
69	инвестиционное имущество	2 077 800	Метод оценки, основанный на получении стоимости объекта оценки путем сравнения оцениваемого объекта с объектами-аналогами (сравнительный подход) (для 2% остатка) и метод оценки, основанный на доходном подходе (98 % остатка)	Цена квадратного метра помещений Ставка дисконтирования по доходному подходу	Среднее значение: 41 492 рублей Среднее значение: 20,22 %	+/- 5% +/- 1%	73 803 3 740

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 3 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2022 года

Таблица 66.3

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	2 557 561	-	-	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	491 961	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	491 961	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	18 979	-	-	-	-	-
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	18 936	Метод по модели Блэка-Шоулза	Подтверждаемые рынком исходные данные		+/- 5%	947
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	43	Метод по модели Блэка-Шоулза	Подтверждаемые рынком исходные данные		+/- 5%	2
45	прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	472 983	-	-	-	-	-
48	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	472 983	Затратный метод	Стоимость чистых активов, которая существенным образом не отличается от стоимости финансовых инструментов в активе дочерней компании	-	+/- 5%	23 649
67	нефинансовые активы, в том числе:	2 065 600	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
69	инвестиционное имущество	2 065 600	Метод оценки, основанный на получении стоимости объекта оценки путем сравнения оцениваемого объекта с объектами-аналогами (сравнительный подход) (для 3% остатка) и метод оценки, основанный на доходном подходе (97 % остатка)	Цена квадратного метра помещений Ставка дисконтирования по доходному подходу	Среднее значение: 41 161 рублей Среднее значение: 26,14 %	+/- 5% +/- 1%	73 801 3 130

Информация о сверке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости в течение отчетного периода

Таблица 66.4

Номер строки	Наименование показателя	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	Нефинансовые активы
1	2	3	5
1	Справедливая стоимость на 31 декабря 2022 года	472 983	2 065 600
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	25 172	27 000
6	Реализация	(472 983)	(14 800)
9	Перевод на 3 уровень	18 979	-
10	Справедливая стоимость на 31 декабря 2023 года	44 151	2 077 800

66.4.1 В таблице выше реализация представлена присоединением дочерней компании к Обществу.

Информация о сверке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости в течение сопоставимого периода

Таблица 66.4

Номер строки	Наименование показателя	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	Нефинансовые активы
1	2	3	5
1	Справедливая стоимость на 31 декабря 2021 года	467 065	2 483 400
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	5 918	(114 400)
6	Реализация	-	(303 400)
10	Справедливая стоимость на 31 декабря 2022 года	472 983	2 065 600

66.4.1 В таблице выше финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, представлены инвестициями в дочерние предприятия, которые оцениваются по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 года на сумму 472 983 тысячи рублей.

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2023 года

Таблица 66.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	42 550 620	23 912 566	9 092	66 472 278	69 769 038
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	4 118 201	-	4 118 201	4 118 201
5	денежные средства на расчетных счетах	-	2 082 861	-	2 082 861	2 082 861
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	2 035 340	-	2 035 340	2 035 340
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	13 640 316	-	13 640 316	13 640 316
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	13 640 316	-	13 640 316	13 640 316
13	финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	42 550 620	-	-	42 550 620	45 847 380
14	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	1 804 412	-	-	1 804 412	2 045 513
15	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	9 492 319	-	-	9 492 319	10 419 652
17	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	15 622 888	-	-	15 622 888	16 760 636
19	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	15 631 001	-	-	15 631 001	16 621 579
20	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	5 112 127	-	5 112 127	5 112 127
24	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	4 957 848	-	4 957 848	4 957 848
26	прочее	-	154 279	-	154 279	154 279

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
27	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	1 041 922	-	1 041 922	1 041 922
28	дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:	-	304 381	-	304 381	304 381
29	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	-	234 905	-	234 905	234 905
39	прочая дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования по страхованию жизни	-	69 476	-	69 476	69 476
40	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	737 541	-	737 541	737 541
42	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	737 541	-	737 541	737 541
56	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	4 550	4 550	4 550
57	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	-	-	4 542	4 542	4 542
64	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	1 400 271	70 506 224	71 906 495	71 906 495
63	займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	586 678	586 678	586 678
69	обязательства по аренде	-	-	586 678	586 678	586 678
74	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	338 392	-	338 392	338 392
75	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе:	-	269 113	-	269 113	269 113
83	кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	233 981	-	233 981	233 981

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
84	незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	35 132	-	35 132	35 132
86	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	69 279	-	69 279	69 279
92	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	60 235	-	60 235	60 235
93	прочая задолженность по операциям страхования	-	9 044	-	9 044	9 044
98	резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	3 849 435	3 849 435	3 849 435
99	резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	66 070 111	66 070 111	66 070 111
102	прочие обязательства	-	1 061 879	-	1 061 879	1 061 879

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2022 года

Таблица 66.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	25 148 735	25 867 394	3 499	51 019 628	52 016 999
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	1 567 717	-	1 567 717	1 567 717
5	денежные средства на расчетных счетах	-	1 117 817	-	1 117 817	1 117 817
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	449 900	-	449 900	449 900
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	17 333 500	-	17 333 500	17 333 500
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	17 333 500	-	17 333 500	17 333 500
13	финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	25 148 735	-	-	25 148 735	26 146 108
14	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	1 972 242	-	-	1 972 242	2 008 946
15	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	12 288 141	-	-	12 288 141	12 892 145
17	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	4 314 360	-	-	4 314 360	4 360 191
18	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	1 446 015	-	-	1 446 015	1 513 051
19	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	5 127 977	-	-	5 127 977	5 371 775
20	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	5 788 375	-	5 788 375	5 788 375
24	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	5 644 171	-	5 644 171	5 644 171

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
26	прочее	-	144 204	-	144 204	144 204
27	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	1 177 800	-	1 177 800	1 177 800
28	дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:	-	337 386	-	337 386	337 386
29	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	-	276 749	-	276 749	276 749
40	прочая дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования по страхованию жизни	-	60 637	-	60 637	60 637
41	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	840 414	-	840 414	840 414
43	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	824 410	-	824 410	824 410
51	прочая дебиторская задолженность	-	16 004	-	16 004	16 004
58	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	849	849	849
59	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	-	-	2 650	2 650	2 650
64	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	1 290 411	73 433 653	74 724 064	74 724 064
65	займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	152 164	152 164	152 164
71	обязательства по аренде	-	-	152 164	152 164	152 164
74	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	333 982	-	333 982	333 982
75	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе:	-	264 240	-	264 240	264 240

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
83	кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	230 339	-	230 339	230 339
84	незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	33 901	-	33 901	33 901
86	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	69 742	-	69 742	69 742
92	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	60 794	-	60 794	60 794
93	прочая задолженность по операциям страхования	-	8 948	-	8 948	8 948
98	резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	3 849 200	3 849 200	3 849 200
99	резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	69 432 289	69 432 289	69 432 289
102	прочие обязательства	-	956 429	-	956 429	956 429

66.6.1 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.

Примечание 67. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о взаимозачете либо аналогичного соглашения, на 31 декабря 2022 года

Номер строки	Наименование показателя	Валовые суммы выполнения взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе	Валовые суммы взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе	Нетто-сумма после выполнения взаимозачета, отраженная в бухгалтерском балансе	Суммы, попадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете (аналогичного соглашения), отраженные в бухгалтерском балансе		Чистая сумма риска
					Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, в том числе:	10 418	(10 418)	-	-	-	-
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	10 418	(10 418)	-	-	-	-
8	Финансовые обязательства, в том числе:	10 418	(10 418)	-	-	-	-
11	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	10 418	(10 418)	-	-	-	-

Примечание 68. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2023 года

Таблица 68.1

Номер строки	Наименование статьи	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
6	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	96	-	-	-	-	-	123	219
10	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-	76	-	3 804	3 880
21	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	(1 177)	(1 177)

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2022 года

Таблица 68.1

Номер строки	Наименование статьи	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
6	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	99	-	-	-	-	-	949	1 048
10	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-	26	-	3 940	3 966
11.1	Инвестиции в дочерние предприятия	-	472 983	-	-	-	-	-	472 983
21	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	(259)	(259)

68.1.1 В ходе обычной деятельности страховщик проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом и дочерними предприятиями. Эти операции включали: операции по займам, инвестиционной деятельности, вознаграждение ключевому управленческому персоналу, аквизиционные расходы. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2023 год

Таблица 68.2

Номер строки	Наименование статьи	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
1	Страхование жизни, в том числе:	-	-	-	-	-	-	172	172
2	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	172	172
8	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	-	(29)	-	(9 434)	9 463
10	состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	-	-	-	-	(29)	-	(9 434)	9 463
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	-	-	-	-	-	-	18 487	18 487
20	Общие и административные расходы	-	(42)	-	-	(197 162)	-	-	(197 204)
22	Прочие доходы	684	19	-	-	-	-	17 273	17 976

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2022 год

Таблица 68.2

Номер строки	Наименование статьи	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
1	Страхование жизни, в том числе:	-	-	-	-	-	-	147	147
2	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	147	147
15	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	5 918	-	-	-	-	-	5 918
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	-	-	-	-	-	-	3 270	3 270
20	Общие и административные расходы	-	(504)	-	-	(199 963)	-	-	(200 467)
22	Прочие доходы	860	574	-	-	-	-	8 511	9 945

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 68.3

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	(167 873)	(170 784)
2	Обязательства по пенсионному обеспечению	(29 289)	(29 179)

Генеральный директор
(должность руководителя)

27 февраля 2024 года



(подпись)

Гуревич Евгений Романович
(инициалы, фамилия)