

**Общество с ограниченной
ответственностью «Капитал Лайф
Страхование Жизни»**

**Консолидированная финансовая
отчетность в соответствии с
Международными стандартами
финансовой отчетности и
Аудиторское заключение
независимых аудиторов**

31 декабря 2022 года

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение независимых аудиторов	3
Консолидированный отчет о финансовом положении	7
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	8
Консолидированный отчет о движении денежных средств	9
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	10

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Основная деятельность страховщика	11
2. Основы составления консолидированной финансовой отчетности	11
3. Принципы учетной политики	18
4. Бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	35
5. Денежные средства и их эквиваленты	37
6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	37
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	38
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	40
9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	41
10. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	41
11. Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	42
12. Прочие активы	43
13. Инвестиционное имущество	43
14. Основные средства и нематериальные активы	44
15. Налог на прибыль	45
16. Страховые резервы	48
17. Займы и прочие привлеченные средства	53
18. Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	53
19. Прочие обязательства	54
20. Уставный капитал	54
21. Страховые премии	54
22. Произошедшие убытки и изменение резерва по страхованию жизни, нетто перестрахование	55
23. Аквизиционные расходы	56
24. Чистый инвестиционный доход	57
25. Общехозяйственные и административные расходы	58
26. Прочий операционный доход / (расход)	58
27. Управление рисками	59
28. Справедливая стоимость и учетные классификации	71
29. Взаимозачет финансовых активов и обязательств	75
30. Управление капиталом	76
31. Условные обязательства	76
32. Аренда	78
33. Связанные стороны	79
34. События после отчетной даты	79

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Участникам Общества с ограниченной ответственностью «Капитал Лайф Страхование Жизни»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Капитал Лайф Страхование Жизни» (далее – «Компания») и его дочерней компании (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

Резервы по страхованию жизни

См. примечание 16 к консолидированной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита

Резервы по страхованию жизни представляют собой наиболее существенные обязательства Группы (93% от величины «Всего обязательств» Группы). Резервы по страхованию жизни состоят из математического резерва, резерва расходов, резерва выплат, резерва дополнительных выплат и выравнивающего резерва.

Оценка математического резерва и резерва дополнительных выплат характеризуется значительностью элемента суждения и требует использования ряда допущений. Незначительные изменения в допущениях, используемых для оценки математического резерва и резерва дополнительных выплат, в особенности связанных с величиной ожидаемых доходов от инвестиций, могут оказать существенное влияние на оценку резервов по страхованию жизни.

Мы уделили особое внимание оценке математического резерва, резерва дополнительных выплат и тестированию величины резерва выплат.

В силу существенности величины резервов по страхованию жизни, риска неопределенности и особенностей расчета, описанных выше, указанные резервы рассматриваются нами как ключевой вопрос аудита.

Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита

Мы выполнили следующие процедуры с привлечением актуарных специалистов:

- проверили методологию расчета резервов по страхованию жизни на предмет соответствия требованиям МСФО;
- провели оценку ключевых допущений, используемых при расчете математического резерва и резерва дополнительных выплат, для выбранных программ страхования. Для этого мы сравнили фактические допущения, использованные Группой для оценки соответствующих резервов, с нашими ожиданиями, сформированными на основании статистики предыдущих лет и текущих тенденций;
- провели независимый пересчет математического резерва и резерва дополнительных выплат для выбранных программ страхования с использованием данных по действующим договорам страхования и наших ожиданий в отношении ключевых допущений о доходности инвестиций и предположений о смертности, заболеваемости; и
- провели проверку анализа чувствительности резервов по страхованию жизни к изменению ключевых суждений и допущений.

Мы провели выборочное тестирование величины резерва выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям путем сравнения оценочной величины резерва по неурегулированному страховому случаю с соответствующей документацией.

Мы оценили проведенную Группой проверку адекватности сформированных резервов по страхованию жизни, в частности, оценили обоснованность прогнозируемых денежных потоков и критически оценили выбранные допущения с учетом опыта Группы и отраслевого опыта, а также особенностей страховых продуктов.

Мы также проанализировали информацию, содержащуюся в консолидированной финансовой отчетности, касающуюся оценки резервов по страхованию жизни на предмет полноты и аккуратности раскрываемой информации.

Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности Компании по состоянию на 31 декабря 2015 года и за год, закончившийся на указанную дату, которая была использована для оценки возможности применения отсрочки применения МСФО (IFRS) 9, был проведен другими аудиторами, чье заключение от 28 апреля 2016 года содержало немодифицированное мнение о той отчетности.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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

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

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:



Колосов А.Е.

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций № 21906105467, действует от имени аудиторской организации на основании доверенности № 388/22 от 1 июля 2022 года

АО «Кэпт»

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций № 12006020351


Москва, Россия

20 апреля 2023 года

Общество с ограниченной ответственностью «Капитал Лайф Страхование Жизни»
Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года

(в тысячах российских рублей)	Прим	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 691 010	3 285 955
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	17 333 500	27 911 895
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	7	2 984 323	7 501 278
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	24 048 170	10 101 578
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	9	26 146 108	42 132 467
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	5 788 375	168 652
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	11	1 177 800	934 805
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни	16	849	2 659
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	16	2 650	2 663
Прочие активы	12	585 619	349 064
Отложенные аквизиционные расходы	16	2 663 147	3 380 003
Отложенные налоговые активы	15	2 092 317	1 447 876
Инвестиционное имущество	13	2 065 600	2 483 400
Требования по текущему налогу на прибыль		150 891	-
Нематериальные активы	14	79 431	84 012
Основные средства	14	193 190	362 062
Всего активов		87 002 980	100 148 369
Обязательства			
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	16	3 849 200	3 612 297
Резервы по страхованию жизни	16	69 457 041	83 168 345
Займы и прочие привлеченные средства	17	150 485	335 935
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	18	333 982	453 195
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	7	-	15 955
Обязательство по текущему налогу на прибыль		94 345	77 489
Резервы-оценочные обязательства		63 073	9 907
Прочие обязательства	19	799 968	896 214
Всего обязательств		74 748 094	88 569 337
Собственные средства			
Уставный капитал	20	4 100 000	4 100 000
Добавочный капитал		1 695 000	1 695 000
Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		219 746	21 963
Нераспределенная прибыль		6 240 140	5 762 023
Всего собственных средств, причитающихся участнику материнской компании		12 254 886	11 578 986
Неконтролирующая доля участия		-	46
Всего собственных средств		12 254 886	11 579 032
Всего обязательств и собственных средств		87 002 980	100 148 369

20 апреля 2023 года



 Е. Р. Гуревич
 Генеральный директор





 О. А. Ковальчук
 Главный бухгалтер

**Общество с ограниченной ответственностью «Капитал Лайф Страхование Жизни»
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год,
закончившийся 31 декабря 2022 года**

(в тысячах российских рублей)	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Страховые премии	21	21 670 585	22 309 433
Премии, переданные в перестрахование	21	(16 434)	(47 358)
Страховые премии, нетто перестрахование		21 654 151	22 262 075
Изменение резерва незаработанной премии	16	161 141	(435 419)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	16	107	1 828
Заработанные страховые премии, нетто перестрахование		21 815 399	21 828 484
Страховые убытки урегулированные	22	(28 700 243)	(27 566 680)
Доля перестраховщиков в страховых убытках урегулированных	22	147	22 303
Изменение резервов убытков	22	(398 044)	(97 951)
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков		(120)	120
Изменение резервов по страхованию жизни	22	13 711 304	9 637 992
Изменение доли перестраховщиков в резервах по страхованию жизни	22	(1 810)	1 126
Произошедшие убытки и изменение резерва по страхованию жизни, нетто перестрахование		(15 388 766)	(18 023 090)
Расходы на урегулирование убытков		(92 728)	(104 154)
Аквизиционные расходы	23	(7 415 282)	(7 424 456)
Комиссионный доход по операциям перестрахования		841	2 892
Результат от страховой деятельности		(1 080 536)	(3 720 324)
Чистый инвестиционный доход	24	2 621 619	8 415 052
Общехозяйственные и административные расходы	25	(1 344 677)	(1 291 647)
Прочий операционный доход	26	81 435	73 773
Прочий операционный расход	26	(24 439)	(53 959)
Прибыль до вычета налога на прибыль		253 402	3 422 895
Возмещение / (расход) по налогу на прибыль	15	224 669	(468 054)
Прибыль за год		478 071	2 954 841
Прочий совокупный доход / (убыток)			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи за вычетом налога на прибыль		103 873	(327 897)
Переклассификация в состав прибыли или убытка		93 910	(120 186)
Всего прочего совокупного дохода / (убытка) за вычетом налога на прибыль		197 783	(448 083)
Общий совокупный доход за год		675 854	2 506 758
Прибыль, причитающаяся:			
Участнику материнской компании		478 117	2 954 844
Неконтролирующей доле участия		(46)	(3)
Общий совокупный доход, причитающийся:			
Участнику материнской компании		675 900	2 506 761
Неконтролирующей доле участия		(46)	(3)

20 апреля 2023 года



Е.Р. Гуревич
Генеральный директор





О.А. Ковальчук
Главный бухгалтер


Общество с ограниченной ответственностью «Капитал Лайф Страхование Жизни»
Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах российских рублей)	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Страховые премии по прямому страхованию, полученные	20 541 501	21 055 847
Страховые премии, переданные в перестрахование, уплаченные	(16 434)	(47 358)
Страховые выплаты, уплаченные	(28 700 243)	(27 586 679)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах, полученная	147	22 303
Аквизиционные расходы, уплаченные	(5 929 967)	(6 187 548)
Внешние расходы по урегулированию убытков, уплаченные	(92 728)	(104 154)
Общехозяйственные и административные расходы, уплаченные	(1 267 765)	(867 087)
Прочие поступления и выплаты	(361 529)	(121 073)
Налог на прибыль уплаченный	(602 262)	(485 915)
Проценты полученные	6 361 751	5 681 279
Проценты уплаченные	(21 590)	(33 199)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	1 006 195	10 370 840
Платежи по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	(2 544 618)	(3 106 261)
Чистое движение денежных средств, использованных в операционной деятельности	(11 627 542)	(1 419 005)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат	51 537	68 312
Поступления от закрытия депозитов и прочих размещенных средств	43 939 227	38 252 147
Платежи в связи с размещением депозитов и прочих размещенных средств	(32 992 192)	(54 169 108)
Платежи в связи с приобретением основных средств	(22 445)	(21 338)
Поступления от реализации инвестиционного имущества	308 500	298 490
Поступления от продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	13 567 804	4 964 384
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(27 075 144)	(7 674 842)
Платежи в связи с приобретением нематериальных активов	(14 955)	(13 754)
Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду	453 482	416 000
Поступления от погашения финансовых активов, удерживаемых до погашения	12 873 717	21 383 658
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, удерживаемых до погашения	-	(510 480)
Поступления от конверсионных операций	505 836	3 047 133
Платежи по конверсионным операциям	(1 666 513)	(2 821 125)
Прочие поступления / (платежи) по инвестиционной деятельности	195 040	(149 335)
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	10 123 894	3 070 142
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выплаченные дивиденды	20 -	(294 284)
Платежи в погашение обязательств по договорам аренды	17 (197 843)	(264 025)
Чистое движение денежных средств, использованных в финансовой деятельности	(197 843)	(558 309)
Чистое (уменьшение) / увеличение денежных средств и их эквивалентов	(1 701 491)	1 092 828
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	106 546	(15 708)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	3 285 955	2 208 835
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	1 691 010	3 285 955

20 апреля 2023 года


 Е.Р. Гуревич
 Генеральный директор





 О.А. Ковальчук
 Главный бухгалтер

Общество с ограниченной ответственностью «Капитал Лайф Страхование Жизни»
 Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

	Собственные средства, причитающиеся участникам материнской компании				Неконтролирующая доля участия	Всего собственных средств
	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	4 100 000	1 695 000	470 046	3 101 463	49	9 366 558
Прибыль за год	-	-	-	2 954 844	(3)	2 954 841
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	-	-	(327 897)	-	-	(327 897)
Переклассификация в состав прибыли или убытка	-	-	(120 186)	-	-	(120 186)
Общий совокупный доход за год	-	-	(448 083)	2 954 844	(3)	2 506 758
Распределение прибыли (примечание 20)	-	-	-	(294 284)	-	(294 284)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2021 года	4 100 000	1 695 000	21 963	5 762 023	46	11 579 032
Остаток по состоянию на 1 января 2022 года	4 100 000	1 695 000	21 963	5 762 023	46	11 579 032
Прибыль за год	-	-	-	478 117	(46)	478 071
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	-	-	103 873	-	-	103 873
Переклассификация в состав прибыли или убытка	-	-	93 910	-	-	93 910
Общий совокупный доход за год	-	-	197 783	478 117	(46)	675 854
Остаток по состоянию на 31 декабря 2022 года	4 100 000	1 695 000	219 746	6 240 140	-	12 254 886

20 апреля 2023 года



 Е.Р. Гуревич
 Генеральный директор





 О.А. Ковальчук
 Главный бухгалтер

1. Основная деятельность страховщика

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Общества с ограниченной ответственностью «Капитал Лайф Страхование Жизни» (далее – «Компания») и дочерней компании Общество с ограниченной ответственностью «К+» (далее – «Дочерняя компания»), совместно именуемых «Группа».

Компания создана в форме общества с ограниченной ответственностью в Российской Федерации в 2004 году и находится по следующему фактическому адресу: Российская федерация, Москва, Кадашёвская набережная, 30.

Основным видом деятельности Группы является предоставление страховых услуг физическим и юридическим лицам по страхованию жизни и страхованию от несчастных случаев и болезней. Компания осуществляет свою деятельность на основе лицензий на осуществление страховой деятельности, выданных Центральным банком Российской Федерации:

- СЖ № 3984. Добровольное страхование жизни;
- СЛ № 3984. Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года 90,1% доля в уставном капитале Компании принадлежит компании ООО «Лайф инвест» и 9,9% доля принадлежит ООО «Союз».

По состоянию на 31 декабря 2022 года Компания включала в себя 101 территориально обособленное структурное подразделение (31 декабря 2021 года: 112 подразделений), через которые осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Среднесписочная численность персонала Компании в течение 2022 года составила 1 869 человека (2021 год: 1 833 человека), работающих полный рабочий день. Количество страховых агентов и сотрудников, занятых в страховой деятельности на 31 декабря 2022 года составило 8 440 человека (31 декабря 2021 года: 8 902 человек).

Дочерняя компания создана в форме общества с ограниченной ответственностью в Российской Федерации в 2001 году и находится по следующему фактическому адресу: Российская федерация, Москва, Кадашёвская набережная, 30.

Среднесписочная численность персонала Дочерней компании в течение 2022 года составила 1 человек (2021 год: 1 человек).

По состоянию на 31 декабря 2022 года доля Компании в уставном капитале Дочерней компании составляет 100% (по состоянию на 31 декабря 2021 года – 99,99%).

2. Основы составления консолидированной финансовой отчетности

Данная консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации.

Группа воспользовалась временным освобождением от необходимости применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», что разрешается в соответствии с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», и ранее не применяла какую-либо версию МСФО (IFRS) 9, включая требования к представлению сумм прибыли или убытка по финансовым обязательствам, классифицируемым по усмотрению организации как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, за годовые периоды, начинающиеся до 1 января 2020 года.

Группа ведет учет и составляет консолидированную финансовую отчетность в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе данных учета в соответствии с российским законодательством и соответствующими корректировками приведена в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и инвестиционного имущества, отраженных по справедливой стоимости.

Функциональной валютой является валюта, используемая в основной экономической среде, в

которой участники Группы осуществляет свою деятельность и валюта которая оказывает основное влияние на продажные цены товаров и услуг.

Консолидированная финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой, в которой участники Группы осуществляет свою деятельность и которая оказывает основное влияние на продажные цены товаров и услуг.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Группы тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Группы экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Группе. Руководство Группы не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Группы в будущем.

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

Применение новых и пересмотренных международных стандартов финансовой отчетности и интерпретаций Международных стандартов финансовой отчетности

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2023 года, с возможностью досрочного применения. Однако Группа не применяла их досрочно при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности.

(а) МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

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.

В марте 2020 года Совет по МСФО принял решение о переносе обязательных сроков применения МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2021 года на 1 января 2023 года. Предложенные поправки нацелены на то, чтобы предоставить страховщикам практическое упрощение в отношении представления договоров страхования в консолидированном отчете о финансовом положении на уровне портфеля – на более обобщенном уровне (менее детально), чем это требуется в соответствии с настоящей версией МСФО (IFRS) 17, а также предоставить возможность всем страховщикам применить новый стандарт в одно время.

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.

Указанием 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» для страховых организаций уставнолен срок начала применения вышеуказанных стандартов с 1 января 2025 года и с отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты.

В настоящее время Группа находится в процессе разработки плана внедрения МСФО (IFRS) 17 и планирует его первое применение с 1 января 2025 года.

(b) МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» устанавливает требования в отношении признания и оценки финансовых активов, финансовых обязательств и некоторых договоров на покупку или продажу нефинансовых объектов. Этот стандарт заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

(i) Классификация – финансовые активы

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.

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.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- 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.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, представляющих собой исключительно выплату основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Группа 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.

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 Группа 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.

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.

Оценка бизнес-модели

Группа 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. Группой будет анализироваться следующая информация:

- 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 Группы.

- 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 заявленная Группой цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются денежные потоки.

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.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов

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.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Группа 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 Группа приняла во внимание:

- 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 Группы 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.

Оценка влияния

Для целей подготовки раскрытия дополнительной информации, требуемой согласно МСФО (IFRS) 4 в отношении страховщиков, применяющих временное освобождение от необходимости применения МСФО (IFRS) 9, Группа 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. Группа не выполняла оценку бизнес-моделей, используемых для управления этими финансовыми активами. На основе предварительной оценки, Группа считает, что новые требования к классификации могут оказать значительное влияние на ее консолидированную финансовую отчетность в части классификации долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается

в составе прибыли или убытка.

(ii) Обесценение – финансовые активы и активы по договору

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 Группы значительных профессиональных суждений в отношении того, какое влияние окажут изменения экономических факторов на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путем взвешивания по вероятности их возникновения.

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.

Согласно МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под убытки будут оцениваться одним из следующих способов:

- 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.

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. Группа 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.

Требования МСФО (IFRS) 9 в части обесценения являются сложными и требуют использования профессиональных суждений и допущений, особенно в следующих областях, которые подробно обсуждаются ниже:

- 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.

Определение понятия «дефолт»

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовый актив относится Группой к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Группой будут погашены в полном объеме без применения Группой таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Группы просрочена более чем на 90 дней.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Группа будет учитывать следующие показатели:

- качественные: например, нарушение ограничительных условий договора (ковантов);
- количественные: например, статус просроченной задолженности и неуплата по другому обязательству одного и того же эмитента Группы; а также
- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

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.

Значительное повышение кредитного риска

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, Группа 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 Группы, экспертной оценке качества займа и прогнозной информации.

Группа в первую очередь выявит, имело ли место значительное повышение кредитного риска для позиции, подверженной кредитному риску, путем сравнения:

- 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.

Оценка значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента требует определения даты первоначального признания инструмента.

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

Группа 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, Группа будет использовать эти внешние кредитные рейтинги. Группа 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.

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.

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.

Оценка влияния

Группа 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. Группа еще не завершила разработку собственной методологии по оценке ожидаемых кредитных убытков.

(iii) Классификация – финансовые обязательства

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств.

Вместе с тем, в соответствии с МСФО (IAS) 39 все изменения справедливой стоимости обязательств, классифицированных по собственному усмотрению Группы 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:

- 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.

Группа не классифицировала по своему усмотрению какие-либо обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и не имеет намерения так делать. Оценка Группы не выявила значительного влияния в отношении классификации финансовых обязательств.

(iv) Раскрытие информации

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 потребуются подробные новые раскрытия информации, в частности, в отношении кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков. Оценка Группы включала анализ с целью выявления пробелов в данных на основе текущих процессов, и сейчас

Группа находится в процессе внедрения изменений в системы и средства контроля, которые, по ее мнению, будут необходимы, чтобы собирать требуемые данные.

(v) Переход на новый стандарт

Согласно МСФО (IFRS) 4, страховщики, удовлетворяющие требованиям пункта 20В МСФО (IFRS) 4, применяют МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2021 года. При этом в марте 2020 года Совет по МСФО принял решение о переносе обязательных сроков применения МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2023 года, и в июне 2020 года поправки были выпущены к англоязычной версии стандарта. Временное освобождение от необходимости применения МСФО (IFRS) 9 применяется для тех организаций, чья деятельность преимущественно связана со страхованием. Возможность применения данного освобождения оценивается на уровне конкретной отчитывающейся организации и, следовательно, применяется на уровне этой организации – т.е. оно применяется ко всем финансовым активам и финансовым обязательствам, имеющимся у отчитывающейся организации.

Группа воспользовалась временным освобождением от необходимости применения МСФО (IFRS) 9 поскольку:

- Группа ранее не применяла какую-либо версию МСФО (IFRS) 9; и

- деятельность Группы в целом преимущественно связана со страхованием на годовую отчетную дату, которая непосредственно предшествует 1 апреля 2016 года, т.е. по состоянию на 31 декабря 2015 года.

Согласно МСФО (IFRS) 4, деятельность страховщика преимущественно связана со страхованием, если и только если:

(а) балансовая стоимость его обязательств, возникающих в результате договоров, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 4, которая включает любые депозитные составляющие или встроенные производные инструменты, отделенные от договоров страхования, является существенной по сравнению с общей балансовой стоимостью его обязательств; и

(b) процентное соотношение балансовой стоимости его обязательств, связанных со страхованием, по отношению к общей балансовой стоимости всех его обязательств составляет:

(i) более 90%; или

(ii) менее или равно 90%, но превышает 80%, и страховщик не участвует в значительной деятельности, не связанной со страхованием.

Согласно МСФО (IFRS) 4, обязательства, связанные со страхованием включают:

(а) обязательства, возникающие по договорам, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 4;

(b) обязательства по инвестиционному договору, не являющемуся производным инструментом, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, с применением МСФО (IAS) 39 (включая те, которые классифицируются по усмотрению организации как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отношении которых страховщик применил требования МСФО (IFRS) 9, касающиеся представления сумм прибыли и убытка); и

(с) обязательства, возникающие вследствие того, что страховщик заключает договоры, указанные в пунктах (а) и (b), или выполняет обязательства, обусловленные этими договорами. Примеры таких обязательств включают производные инструменты, используемые для снижения рисков, связанных с такими договорами, а также с активами, обеспечивающими такие договоры, соответствующие налоговые обязательства, такие как отложенные налоговые обязательства в отношении налогооблагаемых временных разниц по обязательствам, обусловленным такими договорами, и выпущенные долговые инструменты, которые включаются в состав регулятивного капитала страховщика, обязательства по заработной плате и прочим видам вознаграждения работникам, вовлеченных в страховую деятельность.

По состоянию на 31 декабря 2015 года балансовая стоимость обязательств Компании, возникающих по договорам, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 4, составляет 38 066 843 тысячи рублей, что составляет 95,8% балансовой стоимости всех обязательств Группы. По состоянию на 31 декабря 2015 года у Компании отсутствовали вложения в дочерние компании.

На основе выполненной оценки Группа заключает, что по состоянию на 31 декабря 2015 года деятельность Группы преимущественно связана со страхованием. Поскольку после 31 декабря 2015 года не было значительных изменений в операциях Группы, Группа не выполняла переоценку в отношении того, является ли ее деятельность преимущественно связанной со страхованием, на следующую годовую отчетную дату.

(с) Прочие стандарты

Следующие поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы:

- Отложенный налог, относящийся к активам и обязательствам, возникающим вследствие одной сделки (Поправки к МСФО (IAS) 12);
- Классификация обязательств в качестве краткосрочных или долгосрочных (Поправки к МСФО (IAS) 1);
- Раскрытие учетной политики (Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям 2 по МСФО);
- Определение бухгалтерских оценок (Поправки к МСФО (IAS) 8);
- Обязательство по аренде в рамках операции продажи с обратной арендой (Поправки к МСФО (IFRS) 16).

3. Принципы учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Группой последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Принципы консолидации

Дочерние компании

Дочерними являются компании, которые находятся под контролем Группы. Группа обладает контролем над объектом инвестиций в том случае, если Группа 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. Финансовая отчетность дочерних компаний включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля. Наличие и влияние потенциальных прав голоса, которые в настоящее время являются реализуемыми или конвертируемыми, рассматривается при принятии решения о том, контролирует ли Группа другую компанию.

Сделки с компаниями, находящимися под общим контролем

Сделки по объединению бизнеса между компаниями под общим контролем - это сделки между компаниями, находящимися под контролем одного и того же акционера до и после совершения сделки, и данный контроль не является временным.

Сделки по объединению бизнеса компаниями под общим контролем отражаются в учете с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, как и сделки по объединению бизнеса между независимыми компаниями. Гудвил представляет собой превышение стоимости приобретения над величиной, отражающей долю участия Группы в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств приобретенной компании. Если это превышение выражается отрицательной величиной ("отрицательный гудвил"), то вся его сумма сразу признается в составе прибыли или убытка за период.

Приобретения и выбытия долей неконтролирующих собственников

Приобретения и выбытия долей неконтролирующих собственников отражаются в консолидированной финансовой отчетности как операции с собственниками Группы. Любые разницы между стоимостью, на которую были скорректированы доли неконтролирующих акционеров, и справедливой стоимостью выплаченного или полученного возмещения отражаются непосредственно в составе собственных средств и причитаются собственникам материнской компании.

Операции, исключенные в процессе консолидации

Операции между участниками Группы, а также нерезализованная прибыль, возникающая в процессе совершения указанных операций, были исключены в процессе составления консолидированной финансовой отчетности.

Доли неконтролирующих собственников

Доли неконтролирующих собственников представляют собой собственные средства в дочерней компании, не причитающиеся, прямо или опосредованно, Группе. Доля неконтролирующих собственников оценивается исходя из пропорциональной доли участия их держателей в признанной величине идентифицируемых чистых активов.

Доли неконтролирующих собственников отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в составе собственных средств, отдельно от собственных средств, причитающихся участникам материнской компании. Доли неконтролирующих собственников в составе прибыли или убытка и общей совокупной прибыли отражаются отдельной статьей в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту компаний Группы 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, реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

Договоры страхования

Порядок признания и классификация договоров страхования

При первоначальном признании Группа классифицирует договоры, заключаемые по страховой деятельности, в одну из следующих категорий в зависимости от следующих характеристик:

- наличия значительного страхового риска - на договоры страхования и не страховые договоры;
- наличия негарантированной возможности получения дополнительных выгод (далее - НВПДВ) - на договоры с НВПДВ и договоры без НВПДВ.

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.

Договоры страхования - это такие договоры, по которым Группа 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 Группа определяет факт наличия у нее значительного страхового риска путем сопоставления размера выплаченного вознаграждения с размером вознаграждения, которое бы подлежало выплате, если бы страховой случай не произошел.

По договорам страхования также может передаваться финансовый риск.

Инвестиционные договоры - это такие договоры, по которым передается значительный финансовый риск, но не передается значительный страховой риск.

Финансовый риск - это риск возможного изменения в будущем одного или нескольких определенных показателей, таких как процентная ставка, цена финансового инструмента, цена на товар, курс

обмена валют, индекс цен или ставок, кредитный рейтинг или кредитный индекс либо иная переменная, при условии, что в случае нефинансовой переменной данная переменная не относится конкретно к одной из сторон договора. Если договор был классифицирован как договор страхования, он остается договором страхования в течение оставшегося срока его действия, даже если в течение этого периода времени имеет место значительное снижение страхового риска, кроме случаев, когда все права и обязательства погашаются либо срок их действия истекает.

Договоры страхования и инвестиционные договоры далее классифицируются в зависимости от наличия или отсутствия негарантированной возможности получения дополнительных выгод (далее - НВПДВ) - на договоры с НВПДВ и договоры без НВПДВ.

НВПДВ - это предусмотренное договором право на получение добавочных страховых выплат в качестве дополнения к гарантированным выплатам:

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

Описание страховых договоров, заключаемых Группой

Страховые договоры, заключаемые Группой, могут быть распределены по следующим основным группам:

- 1) Страхование от несчастных случаев и болезней. Также в данную группу включены договоры Добровольного медицинского страхования, не выделяющиеся в отдельную группу по причине нематериальности. Все договоры этой группы содержат значительный страховой риск и не содержат НВПДВ;
- 2) Рисковое страхование жизни. К данной группе относятся все договоры кредитного страхования по виду деятельности добровольное страхование жизни и договоры страхования жизни без риска дожития. Все договоры этой группы содержат значительный страховой риск и не содержат НВПДВ;
- 3) Инвестиционное страхование жизни. Договоры данной группы предполагают участие страхователя в инвестиционном доходе Группы с возможностью выбора направления инвестирования. Договоры, по которым окончательный размер дополнительного дохода остается на усмотрение страховщика, предполагают наличие НВПДВ. Все договоры этой группы содержат значительный страховой риск и являются страховыми;
- 4) Накопительное страхование жизни. К данной группе относятся все прочие договоры страхования жизни, включая пенсионные, пожизненные. Часть договоров предусматривает участие страхователя в инвестиционном доходе страховщика, окончательный размер которого остается на усмотрении страховщика. Такие договоры являются договорами с НВПДВ. Все договоры этой группы содержат значительный страховой риск и являются страховыми.

Обязательства по договорам страхования жизни

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 с учетом характера распределения ответственности по сроку, либо сумму дисконтированной стоимости ожидаемых будущих выгод, расходов на урегулирование убытков и на администрирование полисов, за вычетом дисконтированной стоимости ожидаемых премий.

Резерв заявленных убытков формируется Группой 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 Группе.

Резерв произошедших, но незаявленных убытков предназначен для обеспечения выполнения Группой 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 Группе не было заявлено в установленном законом или договором страхования порядке и неизвестно Группе на отчетную дату.

Корректировки обязательств на каждую отчетную дату отражаются в составе консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по статье «Изменение резервов по страхованию жизни».

Признание обязательств прекращается, если срок действия договора истекает, оно погашается, либо аннулируется.

Обязательства 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 Группой 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, с учетом характера распределения ответственности по сроку.

Также Группа формирует резерв неистекшего риска, если проверка на адекватность покажет недостаточность сформированного резерва незаработанной премии более суммы отложенных аквизиционных расходов, подлежащей списанию в этом случае.

Резерв заявленных убытков формируется Группой 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 Группе.

Резерв произошедших, но незаявленных убытков предназначен для обеспечения выполнения Группой своих обязательств по договорам страхования, возникшим в связи с происшедшими страховыми случаями в течение отчетного периода, о факте наступления которых Группе не было заявлено в установленном законом или договором страхования порядке на отчетную дату. Дополнительно Группа формирует резерв прямых и косвенных расходов на урегулирование убытков.

Признание обязательств прекращается, если срок действия договора истекает, оно погашается, либо аннулируется.

Активы, связанные с перестрахованием

Перестраховочные активы включают суммы к возмещению от компаний-перестраховщиков по переданным страховым обязательствам.

Суммы к возмещению от перестраховщиков рассчитываются на основе резервов убытков или урегулированных убытков по перестрахованным договорам.

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 Группа может не получить всю причитающуюся ей сумму, при условии, что указанное событие имеет влияние на размер возмещения, которое Группа 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.

Страховые премии

Страховые премии 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 с учетом характера распределения ответственности по сроку.

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 Группы 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.

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.

Страховые убытки по договорам страхования и перестрахования

Произошедшими убытками по страхованию жизни и страхованию иному, чем страхование жизни, признаются страховые убытки урегулированные, результат изменения резервов убытков и изменения доли перестраховщиков в указанных резервах убытков.

Доходами, уменьшающими выплаты по страховой деятельности, произведенные в отчетном периоде, является доля перестраховщиков в страховых убытках урегулированных.

В состав убытков по договорам страхования включаются:

- суммы выплаченного страхового возмещения по договорам страхования в связи с наступлением страхового случая;
- суммы страховых выплат страхователям (выгодоприобретателям, застрахованным лицам или их наследникам), осуществленных на основании решения суда или решения финансового уполномоченного, 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;
- возвраты премий в связи досрочным прекращением договоров страхования жизни в течение периода охлаждения;
- суммы удержанных налогов со страховых выплат в установленных законодательством РФ случаях.

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.

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.

Аквизиционные расходы

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.

К прямым аквизиционным расходам по договорам страхования в Группе 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.

К косвенным аквизиционным расходам по договорам страхования в Группе относятся:

- расходы на проведение предстраховой экспертизы;

- расходы на проведение освидетельствования физических лиц перед заключением договоров личного страхования;
- расходы по аренде, относящиеся к страховой деятельности;
- 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. 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.

К аквизиционным доходам по договорам, переданным в перестрахование, признаются доходы Группы 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.

Отложенные аквизиционные расходы

Отложенные аквизиционные расходы это капитализированная часть аквизиционных расходов, понесенных страховщиком при заключении (возобновлении) договоров страхования.

Группа 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.

Отложенные аквизиционные расходы признаются на дату признания страховой премии по договору страхования (сострахования) или входящего перестрахования по договорам страхования жизни, по которым формируется резерв методом незаработанной премии и по договорам страхования иного, чем страхование жизни. Списание признанной суммы отложенных аквизиционных расходов производится в течение срока действия договора страхования, входящего перестрахования по

договорам страхования. 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 Группы 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 перестрахование по договорам страхования. Списание признанной суммы отложенных аквизиционных доходов производится в течение срока действия договора перестрахования по договорам страхования.

Проверка адекватности обязательств

По состоянию на каждую отчетную дату Группа оценивает, являются ли ее страховые обязательства (резервы убытков за вычетом отложенных аквизиционных расходов, а также соответствующих нематериальных активов, приобретенных в результате объединения бизнеса или передачи страхового портфеля) адекватными. При проведении проверки используются текущие наилучшие расчетные оценки всех будущих потоков денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров, а также соответствующих расходов по урегулированию претензий и инвестиционного дохода от размещения активов, используемых для покрытия страховых резервов. В случае обнаружения дефицита средств Группа на сумму дефицита списывает отложенные аквизиционные расходы и далее на оставшуюся сумму дефицита формирует дополнительный резерв ("резерв неистекшего риска") по договорам страхования иного, чем страхования жизни и формирует корректировку обязательств для отражения результатов проверки адекватности обязательств по договорам страхования жизни.

Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям страхования и авансовые платежи

Дебиторская и кредиторская задолженность в отношении страхователей, агентов и перестраховщиков являются финансовыми инструментами и включены в состав дебиторской и кредиторской задолженности по операциям страхования, а не в состав страховых резервов или перестраховочных активов. Группа регулярно проверяет дебиторскую задолженность на наличие признаков обесценения. Дебиторская и кредиторская задолженность может быть взаимозачтена, если существует законодательно установленное право произвести взаимозачет.

Авансовые платежи учитываются на дату совершения платежа, но отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления услуг.

Денежные средства и их эквиваленты

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. Группа включает в состав денежных и приравненных к ним средств наличные денежные средства, остатки на банковских счетах и депозиты, размещенные сроком на 1 рабочий день.

Финансовые инструменты

Непроизводные финансовые инструменты

Непроизводные финансовые инструменты представляют собой инвестиции в долевые и долговые ценные бумаги, займы выданные, дебиторскую задолженность, заемные средства и кредиторскую задолженность.

Группа выделяет следующие непроизводные финансовые активы: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, займы, прочие размещенные средства, прочая дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, финансовые активы, удерживаемые до погашения.

Группа выделяет следующие непроизводные финансовые обязательства: займы и прочие привлеченные средства, кредиторскую задолженность.

Первоначально такие финансовые активы и обязательства признаются по справедливой стоимости,

скорректированной на расходы по сделке, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка. После первоначального признания финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Валютные депозиты, условиями которых предусмотрен возврат средств и начисленных процентов в рублевом эквиваленте по фиксированному обменному курсу, определенному в момент начала действия депозита («бивалютные депозиты»), отражаются по рублевой стоимости. Амортизированная стоимость бивалютных депозитов рассчитывается по эффективной ставке процента (ЭСП). ЭСП по бивалютным депозитам определяется на основе дисконтирования рублевых денежных потоков. Валютная переоценка бивалютных депозитов не производится и не отражается.

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Группа может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы;
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Если финансовый актив отвечает определению займов и дебиторской задолженности, он может быть реклассифицирован из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Инвестиции, удерживаемые до погашения – непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа планирует и способна удерживать до погашения, отличные от:

- (а) активов, которые Группа после первоначального признания классифицирует как «оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка»;
- (б) активов, которые Группа классифицирует как имеющиеся в наличии для продажи; и
- (в) активов, которые подпадают под определение займов и дебиторской задолженности.

Группа не должна классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если Группа в течение текущего финансового года или в течение двух предшествующих финансовых лет продавала или реклассифицировала до наступления срока погашения инвестиции,

удерживаемые до погашения, на более чем незначительную сумму (более чем незначительную по сравнению с общей суммой инвестиций, удерживаемых до погашения), за исключением продажи или реклассификации, которые:

- (i) имеют место незадолго до даты погашения финансового актива (например, менее чем за три месяца до наступления срока погашения), и поэтому возможное изменение рыночной процентной ставки не оказало бы существенного влияния на справедливую стоимость финансового актива;
- (ii) имеют место после получения Группой первоначальной основной суммы финансового актива практически в полном объеме благодаря регулярным или авансовым платежам; или
- (iii) связаны с отдельным событием, которое находится вне контроля Группы, не является повторяющимся, и предприятие не имеет разумных оснований, чтобы предвидеть наступление такого события.

Займы выданные и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Группа:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- по которым Группа может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения займа.

Финансовые активы, имеющие в наличии для продажи, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющих в наличии для продажи или не подпадают под определение займов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Признание финансовых инструментов в консолидированной финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости финансовых инструментов

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:

- 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. Подобные инструменты отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

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. 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.

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, Группа 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.

Для финансового актива, находящегося на балансе Группы, в качестве рыночной цены рассматривается средневзвешенная цена по итогам торгового дня (рыночная цена(3), рассчитываемая российской фондовой биржей для ценных бумаг, котируемых на российской фондовой бирже).

Если котируемая цена на активном рынке не признается справедливой на дату оценки (например, в случае отзыва рейтинга эмитента, реструктуризации долга с менее привлекательными условиями, отрицательными показателями деятельности эмитента), то справедливая стоимость актива определяется аналогично активам, не котируемым на активном рынке.

В случае если рынок для финансового инструмента не является активным, Группа 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 Группы 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. В таких случаях разницы, возникающие между ценой сделки и стоимостью, полученной в результате сравнения с другими заключаемыми на рынке в то же время сделками (рыночной стоимостью), отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании финансового инструмента. Активы и длинные позиции оцениваются на основании цены предложения. В случае если у Группы имеются взаимокompенсирующие позиции, для оценки таких позиций используются среднерыночные цены, и корректировка до цены спроса или предложения осуществляется 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 компаний, входящих в состав Группы, 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 Группа полагает, что участник рынка, являющийся третьей стороной, может учитывать их для определения цены в процессе совершения сделки.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающий при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражается следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка;

- прибыль или убыток по активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочая совокупная прибыль в составе собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе собственных средств, в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда права требования по получению денежных средств по финансовому активу прекращаются, или когда Группа переводит практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив. Любые права или обязательства, появившиеся или сохраненные в процессе перевода, отражаются отдельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения, аннулирования или прекращения.

Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Группа не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Группа не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Группа потеряла контроль над активом.

Если при передаче актива Группа сохраняет над ним контроль, она продолжает признавать актив в той степени, в которой она сохранила за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Группы изменениям его стоимости.

Сделки с обязательством обратного выкупа и сделки займа ценных бумаг

Сделки с обязательством обратного выкупа включают в себя сделки «репо» и сделки «обратного репо».

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее - сделки «репо»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «репо», отражаются в составе заемных средств. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «репо» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее - сделки «обратного репо»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного репо», отражаются в составе депозитов в банках или займов выданных в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного репо» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство,

предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Сделки займа ценных бумаг отражаются в финансовой отчетности на основе, аналогичной сделкам с обязательством обратного выкупа. Ценные бумаги, переданные в займ, продолжают признаваться в отчете о финансовом положении и оцениваются в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39. Ценные бумаги, полученные в займ, не признаются в отчете о финансовом положении. Денежные средства, полученные или переданные в качестве обеспечения по сделкам займа ценных бумаг, признаются обязательством или требованием соответственно. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный доход или расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки займа ценных бумаг с использованием метода эффективной процентной ставки.

Приобретенные векселя

Группа классифицирует приобретенные векселя как финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, или в состав займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности. Первоначальное признание и последующая оценка векселей осуществляются в соответствии с учетной политикой для той категории активов, в которую они были классифицированы.

Производные инструменты

Производные инструменты включают в себя форвардные и фьючерсные контракты, контракты «своп», опционы на курсы валют, индексы цен акций, цены драгоценных металлов, биржевых товаров и ценных бумаг, а также любые комбинации ранее перечисленных инструментов.

Производные инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов отражаются в составе прибыли или убытка.

Производные инструменты могут быть встроены в другое договорное отношение (основной договор). Встроенные производные инструменты выделяются из основного договора и отражаются в консолидированной финансовой отчетности как самостоятельные производные инструменты в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный составной инструмент не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Производные инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, из основного договора не выделяются.

Несмотря на то, что Группа осуществляет операции с производными инструментами в целях хеджирования рисков, Группа не применяет по отношению к ним правила учета операций хеджирования.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в консолидированном 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.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в консолидированной 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.

Последующие расходы

Расходы на замену компонента объекта основных средств, который отражается как отдельный объект основных средств, капитализируются, в то время как балансовая стоимость данного компонента списывается. Другие последующие расходы капитализируются в том случае, если будут получены соответствующие экономические выгоды от понесения данных расходов. Все другие расходы, включая расходы на ремонт и обслуживание, отражаются в составе прибыли или убытка в момент понесения.

Амортизация

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. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом.

Вычислительная техника от 2 до 3 лет

Оргтехника от 2 до 7 лет

Мебель 5 лет

Инвестиционное имущество

К инвестиционному имуществу относят имущество, предназначенное для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения его рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административных целей.

В случае если характер использования объекта инвестиционного имущества изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость данного объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в финансовой отчетности.

Первоначально инвестиционное имущество оценивается по стоимости его приобретения, включая затраты по сделкам. При последующей оценке инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Справедливая стоимость объектов инвестиционного имущества определяется не реже одного раза в год.

Последующие затраты капитализируются только в том случае, когда они приводят к увеличению размера будущей прибыли или убытка. Все прочие затраты на ремонт и эксплуатацию отражаются по мере их возникновения.

Нематериальные активы

Гудвил

Гудвил представляет собой превышение стоимости приобретения над величиной, отражающей долю участия Группы в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств приобретенной дочерней или ассоциированной компании на дату приобретения.

Гудвил, возникший в результате приобретения дочерних компаний, включается в состав нематериальных активов. Гудвил, возникший в результате приобретения ассоциированных компаний, включается в балансовую стоимость инвестиций в соответствующие ассоциированные компании. Гудвил не амортизируется. Тестирование гудвила на обесценение производится Группой по меньшей мере раз в год, а также во всех случаях, когда существуют признаки его возможного обесценения. Гудвил признается по фактическим затратам, за вычетом убытков на обесценение. Прибыль или убыток от продажи компании включает гудвил продаваемой компании.

Для целей оценки обесценения гудвил относится к единицам, генерирующим потоки денежных средств. Каждая единица, генерирующая потоки денежных средств, представляет собой отдельный сегмент деятельности Группы.

Ценность в использовании для целей тестирования гудвила на обесценение определяется на основе ожидаемых или фактических доходов каждой единицы, генерирующей денежные потоки.

Нематериальные активы (кроме гудвила)

Нематериальные активы, приобретенные отдельно или в результате сделок по объединению бизнеса, признаются отдельно от гудвила, если они отвечают определению нематериальных активов и их справедливая стоимость может быть достоверно определена.

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. 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.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, приобретенные отдельно или в результате сделок по объединению бизнеса, не амортизируются. Тестирование нематериальных активов на обесценение производится Группой по меньшей мере раз в год, а также во всех случаях, когда существуют признаки их возможного обесценения. Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования признаются по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения.

Последующие расходы

Последующие расходы капитализируются только в том случае, если они увеличивают будущие экономические выгоды, связанные с тем объектом, к которому эти затраты относятся. Все прочие расходы, включая расходы на созданные Группой гудвил и бренды, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения.

Амортизация

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

Обесценение активов

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Все убытки от обесценения данных активов отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

Значительным снижением стоимости считается такое снижение, в результате которого величина справедливой стоимости оказывается меньше первоначальной стоимости более чем на 10%, а продолжительным считается такое снижение, в результате которого справедливая стоимость остается меньше первоначальной стоимости на протяжении более 12 месяцев.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевою ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочей совокупной прибыли.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Группа оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по финансовым активам, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения, сумма убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в консолидированном отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе. Если в следующем отчетном периоде сумма понесенных убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются как доход в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Займы и дебиторская задолженность

Займы и дебиторская задолженность представляют собой не котируемые на активном рынке производные финансовые активы, предусматривающие фиксированные или поддающиеся определению платежи. В случае наличия объективных признаков обесценения данных активов, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и приведенной к текущему моменту стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущего уровня рыночной доходности по аналогичным финансовым активам. Все убытки от обесценения данных активов отражаются в составе прибыли или убытка.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвила оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности. Суммы, списанные на убыток от обесценения гудвила, не восстанавливаются.

Резервы

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуется 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.

Уставный капитал

Выкуп долей участников

В соответствии с уставом Компании, участники не вправе выйти из состава участников путем продажи своей доли Компании. Участник вправе продать или иным образом осуществить отчуждение своей доли одному или нескольким участникам либо третьему лицу. Руководство Компании считает, что доли в уставном капитале удовлетворяют условиям для отражения уставного капитала в составе капитала.

Выплаты участникам

Выплаты участникам отражаются как ассигнование нераспределенной прибыли в том периоде, в котором они были объявлены. Распределения участникам осуществляются Компанией на основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, применяемыми страховыми организациями.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой, а также в отношении налоговых убытков, переносимых на будущие периоды. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в консолидированной 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, непринятых 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.

Процентные доходы и расходы и комиссионные доходы

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентные доходы и расходы включают амортизацию дисконта, или премии, или другой разницы между первоначальной стоимостью инструмента и его стоимостью на дату погашения, пересчитанной с использованием эффективной процентной ставки.

Группа получает комиссию за передачу премий перестрахователям. Эта комиссия признается в составе прибыли или убытка соответственно признанию переданной премии.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Дивиденды

Доход в форме дивидендов от компаний, которые Группа не контролирует и на хозяйственную деятельность которых Группа не имеет влияния, отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

События после отчётного периода

События после окончания отчетного периода - это события, как благоприятные, так и неблагоприятные, которые происходят в период между окончанием отчетного периода и датой утверждения консолидированной финансовой отчетности к выпуску. Различают два типа таких событий:

(а) события, подтверждающие условия, существовавшие на отчетную дату (корректирующие события после окончания отчетного периода); и

(б) события, свидетельствующие о возникших после окончания отчетного периода условиях (некорректирующие события после окончания отчетного периода).

Группа корректирует суммы, признанные в консолидированной финансовой отчетности, для отражения корректирующих событий после окончания отчетного периода.

Группа не корректирует суммы, признанные в консолидированной финансовой отчетности, для отражения некорректирующих событий после окончания отчетного периода. Если некорректирующие события после окончания отчетного периода существенны, их нераскрытие может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе консолидированной финансовой отчетности. Соответственно Группа раскрывает следующую информацию по каждой существенной категории некорректирующих событий после окончания отчетного периода:

(а) характер события; и

(б) расчетную оценку его финансового влияния или заявление о невозможности такой оценки.

4. Бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Использование оценок и суждений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Стоимость инвестиционной недвижимости

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года Группой была произведена переоценка инвестиционного имущества, с привлечением независимого оценщика.

Описание основных суждений и допущений, использованных при оценке справедливой стоимости инвестиционного имущества, представлено в Примечании 28.

Определение справедливой стоимости некотируемых финансовых инструментов

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года Группой была произведена

переоценка некотируемых финансовых активов с использованием ненаблюдаемых исходных данных или опосредованно с использованием рыночных котировок для схожих инструментов. Описание использованных оценок и представление финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости представлено в Примечании 28.

Страховые резервы

Описание основных суждений и оценок в отношении расчета страховых резервов представлено в Примечании 16.

Существенный страховой риск

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

Страховой риск значителен, если в результате страхового случая или наступления иного события, предусмотренного договором, Группе придется выплатить значительные дополнительные вознаграждения, при этом значительность дополнительного вознаграждения определяется с точки зрения страхователя.

Резерв под обесценение активов

Группа регулярно проводит анализ займов, прочих размещенных средств, дебиторской задолженности и других активов на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое субъективное суждение для выявления признаков обесценения, а также при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения или когда выявлены другие признаки обесценения. Применение суждения в случае наличия признаков обесценения включает также оценку будущих денежных потоков по финансовому активу и выбор ставки дисконтирования для определения приведенной стоимости с учетом обесценения.

Классификация финансовых инструментов

Руководство Группы выработало следующие суждения относительно классификации финансовых инструментов, которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в консолидированной 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»; Руководство Группы применяет суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые инструменты как удерживаемые до погашения на основании своего намерения и способности удерживать данные активы до погашения.
- классификация по уровням иерархии справедливой стоимости.

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, различия между фактическими результатами и сделанными суждениями могут внести корректировки в расходы по налогу на прибыль, уже отраженные в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Отложенные налоговые активы признаются Группой по всем неиспользованным налоговым убыткам в той мере, в которой является вероятным получение налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены налоговые убытки. Определение суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, осуществляется на основании существенного суждения руководства, которое принимается исходя из вероятных сроков получения и величины будущей налогооблагаемой прибыли, а также стратегии налогового планирования.

Оценка того, связана ли деятельность Группы преимущественно со страхованием

Информация о суждениях, использованных при оценке того, связана ли деятельность Группы преимущественно со страхованием, представлена в Примечании 2.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены в следующей таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<u>31 декабря 2022 года</u>	<u>31 декабря 2021 года</u>
Текущие счета в банках	1 241 110	283 274
Депозиты в кредитных организациях	449 900	3 002 681
Всего денежных средств и их эквивалентов	<u>1 691 010</u>	<u>3 285 955</u>

Анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству представлен в Примечании 27.

На 31 декабря 2022 года у Группы было два банка-контрагента (31 декабря 2021 года: один банк) с совокупной суммой денежных средств и их эквивалентов 1 640 943 тысячи рублей, индивидуально превышающих 10% общих остатков денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2021 года: 3 002 681 тысяча рублей).

На 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года справедливая стоимость денежных средств и эквивалентов приблизительно равна их балансовой стоимости. Сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости представлено в Примечании 28.

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

Классификация депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<u>31 декабря 2022 года</u>	<u>31 декабря 2021 года</u>
Депозиты, выраженные в российских рублях		
- Со сроком погашения более 30 дней	17 333 500	27 911 895
Всего депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	<u>17 333 500</u>	<u>27 911 895</u>

Анализ депозитов и прочих размещенных средств по кредитному качеству представлен в Примечании 27.

На 31 декабря 2022 года у Группы было три банка-контрагента (31 декабря 2021 года: шесть банков) с совокупной суммой депозитов и прочих размещенных средств 13 181 863 тысячи рублей, индивидуально превышающих 10% общих остатков депозитов и прочих размещенных средств (31 декабря 2020 года: 24 030 004 тысячи рублей).

На 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года справедливая стоимость депозитов и прочих размещенных средств приблизительно равна их балансовой стоимости. Сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости представлено в Примечании 28. Анализ депозитов и прочих размещенных средств по срокам погашения представлен в Примечании 27.

По состоянию на 31 декабря 2022 года Группа разместила депозиты в российских банках по ставкам от 3,7 до 11,15% годовых по депозитам, размещенных в рублях РФ (31 декабря 2021 года: по ставкам от 3,5% до 9,6% годовых по депозитам, размещенных в рублях РФ).

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, на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года состоят из следующих позиций:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка		
Корпоративные облигации	743 396	1 004 596
Муниципальные облигации	16 744	23 748
Всего долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	760 140	1 028 344
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка		
Корпоративные акции	1 297 697	2 085 111
Паи инвестиционных фондов	17 501	47 740
Депозитарные расписки на акции	2 394	6 136
Всего долевого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	1 317 592	2 138 987
Производные инструменты на курсы валют		
Поставочные валютные контракты «своп»	39 404	-
Производные инструменты на облигации		
Опционы на индексы цен облигаций	103 818	2 061 963
Производные инструменты на акции		
Опционы на индексы цен акций	499 892	1 693 403
Опционы на «корзины» акций	232 264	413 691
Опционы на акции и паи инвестиционных фондов	41 408	125 813
Производные инструменты на биржевые товары		
Опционы на сырьевые товары	-	46 186
Опционы на драгоценные металлы	-	7 026
Взаимозачет производных инструментов в консолидированном отчете о финансовом положении	(10 195)	(14 135)
Всего производных инструментов с положительной стоимостью	906 591	4 333 947
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 984 323	7 501 278

Анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, по кредитному качеству представлен в Примечании 27.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, не являются просроченными на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, не являются предоставленными в качестве обеспечения на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов на курсы валют рассчитывается на основе дисконтирования будущих денежных потоков по сделкам. Справедливая стоимость опционных контрактов представляет собой цену, которая была бы получена на основании публикуемых котировок, при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки в рамках договорных обязательств между участниками рынка на дату оценки. Данные финансовые активы отнесены к уровню 2 иерархии справедливой стоимости.

Общество с ограниченной ответственностью «Капитал Лайф Страхование Жизни»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года состоят из следующих позиций:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Производные инструменты на курсы валют		
Поставочные валютные контракты «своп»	-	15 955
Производные инструменты на акции		
Опционы на акции и паи инвестиционных фондов	10 195	12 101
Производные инструменты на биржевые товары		
Опционы на драгоценные металлы	-	2 034
Взаимозачет производных инструментов в консолидированном отчете о финансовом положении	(10 195)	(14 135)
Всего производных инструментов с отрицательной стоимостью	-	15 955

Производные инструменты на 31 декабря 2022 года представлены следующими позициями:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2022 года		
	Условная основная сумма	Активы	Обязательства
Производные инструменты на курсы валют	1 446 154	39 404	-
Поставочные валютные контракты «своп»	1 446 154	39 404	-
Производные инструменты на облигации	1 202 939	103 818	
Опционы на индексы цен облигаций	1 202 939	103 818	
Производные инструменты на акции	16 457 148	773 564	10 195
Опционы на индексы цен акций	11 319 854	499 892	-
Опционы на «корзины» акций	2 750 813	232 264	-
Опционы на акции и паи инвестиционных фондов	2 386 481	41 408	10 195
До взаимозачета	19 106 241	916 786	10 195
Взаимозачет активов и обязательств по производным инструментам		(10 195)	(10 195)
Представлено в консолидированном отчете о финансовом положении		906 591	-

Производные инструменты на 31 декабря 2021 года представлены следующими позициями:

	31 декабря 2021 года		
	Условная основная сумма	Активы	Обязательства
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Производные инструменты на курсы валют	203 562	-	15 955
Поставочные валютно-процентные контракты «своп»	203 562	-	15 955
Производные инструменты на облигации	10 569 823	2 061 963	
Опционы на индексы цен облигаций	10 569 823	2 061 963	
Производные инструменты на акции	23 902 597	2 232 907	12 101
Опционы на индексы цен акций	13 649 241	1 693 403	-
Опционы на «корзины» акций	7 604 927	413 691	-
Опционы на акции и паи инвестиционных фондов	2 648 429	125 813	12 101
Производные инструменты на биржевые товары	103 254	53 212	2 034
Опционы на сырьевые товары	85 835	46 186	-
Опционы на драгоценные металлы	17 419	7 026	2 034
До взаимозачета	34 779 236	4 348 082	30 090
Взаимозачет активов и обязательств по производным инструментам		(14 135)	(14 135)
Представлено в консолидированном отчете о финансовом положении		4 333 947	15 955

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года состоят из следующих позиций:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Корпоративные облигации	24 048 170	10 101 578
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	24 048 170	10 101 578

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 2022 года балансовая стоимость данных ценных бумаг составила 10 217 364 тысяч рублей (на 31 декабря 2021 года: 12 505 803 тысячи рублей). Если бы данные ценные бумаги не были реклассифицированы, их справедливая стоимость на 31 декабря 2022 года составила бы 9 848 566 тысяч рублей (на 31 декабря 2021 года: 11 848 343 тысячи рублей). Убыток от переоценки данных активов по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода за 2022 год с момента реклассификации составил бы 368 798 тысяч рублей (за 2021 год: убыток 657 460 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 2022 года балансовая стоимость данных ценных бумаг составила 5 794 507 тысяч рублей (на 31 декабря 2021 года: 23 098 166 тысяч рублей). Если бы данные ценные бумаги не были реклассифицированы, их справедливая стоимость на 31 декабря 2022 года составила бы 5 501 409 тысяч рублей (на 31 декабря 2021 года: 23 066 716 тысяч рублей). Убыток от переоценки данных активов по

справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода за 2022 год составил бы 293 098 тысяч рублей (за 2021 год: убыток 15 858 тысячи рублей).

9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, представлены в следующей таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<u>31 декабря 2022 года</u>	<u>31 декабря 2021 года</u>
Корпоративные облигации	11 305 390	18 467 156
Муниципальные облигации	12 892 146	14 191 982
Государственные облигации	2 008 946	9 473 329
Резерв под обесценение	(60 374)	-
Всего финансовых активов, удерживаемых до погашения	<u>26 146 108</u>	<u>42 132 467</u>

Информация о справедливой стоимости активов, удерживаемых до погашения, представлена в Примечании 28.

По состоянию на 31 декабря 2022 года Группа проанализировала свой портфель финансовых активов, удерживаемых до погашения, и выявила инвестиции, которые имеют признаки обесценения. В отношении данных активов были созданы резервы под обесценение по состоянию на 31 декабря 2022 года. По состоянию на 31 декабря 2021 года финансовые активы, удерживаемые до погашения, не являются обесцененными.

Анализ изменения резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, представлен в следующей таблице:

	<u>31 декабря 2022 года</u>
Резерв под обесценение на начало отчетного периода	-
Создание резерва	(91 145)
Восстановление резерва	30 771
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	<u>(60 374)</u>

Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражен в составе строки «Чистый инвестиционный доход» Консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и отражен в примечании 24 по строке «Расходы от обесценения финансовых активов».

Анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству представлен в Примечании 27.

Анализ ожидаемых сроков погашения по финансовым активам, удерживаемым до погашения, представлен в Примечании 27.

10. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Классификация выданных займов представлена в следующей таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<u>31 декабря 2022 года</u>	<u>31 декабря 2021 года</u>
В российских рублях		
Расчеты по конверсионным и брокерским операциям	26 509	2 183
Прочее	137 544	139 781
В иностранной валюте		
Расчеты по конверсионным и брокерским операциям	5 781 615	19 179
Прочее	6 659	7 509
Резерв под обесценение	(163 952)	-
Всего займов выданных и прочих размещенных средств	<u>5 788 375</u>	<u>168 652</u>

Ожидаемые сроки погашения выданных займов и прочих размещенных средств представлены в Примечании 27.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года Группа проанализировала свой портфель займов и прочих размещенных средств на предмет наличия признаков обесценения. 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 отчетную дату проведен тест на обесценение и на основе профессионального суждения создан резерв под обесценение. По состоянию на 31 декабря 2021 года выданные займы и прочие размещенные средства не являются просроченными и не имеют признаков обесценения.

Анализ изменения резерва под обесценение по займам, прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности представлен в следующей таблице:

	<u>31 декабря 2022 года</u>
Резерв под обесценение на начало отчетного периода	-
Создание резерва	(163 952)
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	<u>(163 952)</u>

Создание резерва под обесценение отражено в составе строки «Чистый инвестиционный доход» Консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и отражен в примечании 24 по строке «Расходы от обесценения финансовых активов».

11. Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

Страховая дебиторская задолженность по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года представлена в следующей таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<u>31 декабря 2022 года</u>	<u>31 декабря 2021 года</u>
Дебиторская задолженность по операциям прямого страхования	1 177 800	934 805
Всего дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования	<u>1 177 800</u>	<u>934 805</u>

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года страховая дебиторская задолженность ни по одному контрагенту не превышала 10% от величины дебиторской задолженности.

На 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года справедливая стоимость дебиторской задолженности приблизительно равна ее балансовой стоимости. Сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости представлено в Примечании 28. Анализ дебиторской задолженности по срокам погашения представлен в Примечании 27.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года Группа проанализировала дебиторскую задолженность по операциям страхования и не выявила дебиторскую задолженность, которая имеет признаки обесценения.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года дебиторская задолженность по операциям страхования не является просроченной.

Группа не подвержена существенному кредитному риску в отношении дебиторской задолженности, возникающей по операциям прямого страхования, так как при расторжении полисов страхования, когда существуют объективные свидетельства того, что держатель полиса более не намерен или не способен продолжать выплачивать премии по полису, резерв незаработанной премии также аннулируется.

12. Прочие активы

Прочие активы представлены в следующей таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<u>31 декабря 2022 года</u>	<u>31 декабря 2021 года</u>
Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	363 322	115 365
Расчеты с поставщиками и прочими дебиторами	196 954	195 789
Дебиторская задолженность по расчетам с персоналом	1 396	1 158
Расчеты с государственными внебюджетными фондами	-	329
Всего прочих активов	561 672	312 641
Авансовые платежи по налогам, отличным от налога на прибыль	23 947	36 423
Всего авансовых платежей	23 947	36 423
Всего прочих активов и авансовых платежей	585 619	349 064

На 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года справедливая стоимость прочих активов приблизительно равна ее балансовой стоимости. Анализ прочих активов по срокам погашения представлен в Примечании 27.

13. Инвестиционное имущество

Классификация инвестиционного имущества представлена в следующей таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<u>31 декабря 2022 года</u>	<u>31 декабря 2021 года</u>
Балансовая стоимость на начало периода	2 483 400	2 808 043
Выбытия	(303 400)	(342 967)
(Убыток) / Прибыль от переоценки инвестиционного имущества на конец периода	(114 400)	18 324
Балансовая стоимость на конец периода	2 065 600	2 483 400

Минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендодателя представлены в следующей таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<u>31 декабря 2022 года</u>	<u>31 декабря 2021 года</u>
Менее 1 года	242 745	263 759
От 1 года до 5 лет	627 501	648 494
Более 5 лет	409 768	462 718
Итого	1 280 014	1 374 971

Суммы, признанные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе представлены в следующей таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<u>31 декабря 2022 года</u>	<u>31 декабря 2021 года</u>
Арендный доход	348 613	335 465
Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, создающему арендный доход	(102 647)	(99 851)
Другие прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не создающему арендный доход	(655)	(2 318)

В состав инвестиционного имущества входят здания и прочее имущество. Переоценка инвестиционного имущества по рыночной стоимости на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года проведена независимыми оценщиками, обладающими необходимыми лицензиями и профессиональной квалификацией. Переоценка недвижимости основана на сравнительном и доходном подходах. В рамках сравнительного подхода рассматриваются сделки по продаже подобных или сравнимых помещений, совершенные на рынке, и прочая рыночная информация. В рамках доходного подхода оцениваются арендные доходы по объекту недвижимости, к которым применяется ставка дисконтирования.

Оценка инвестиционной недвижимости была отнесена к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости. Чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных представлена в Примечании 28.

14. Основные средства и нематериальные активы

Классификация основных средств и нематериальных активов на 31 декабря 2022 года представлена в следующей таблице:

2022 год, (в тысячах российских рублей)	Здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Нематериальные активы	Всего
Фактические затраты				
Остаток по состоянию на 1 января 2022 года	845 397	149 555	176 919	1 171 871
Поступления	16 258	25 700	14 955	56 913
Выбытия	(165 615)	-	-	(165 615)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2022 года	696 040	175 255	191 874	1 063 169
Накопленная амортизация и износ				
Остаток по состоянию на 1 января 2022 года	519 101	113 789	92 907	725 797
Амортизация и износ	27 294	17 921	19 536	64 751
Остаток по состоянию на 31 декабря 2022 года	546 395	131 710	112 443	790 548
Балансовая стоимость				
По состоянию на 31 декабря 2022 года	149 645	43 545	79 431	272 621

Классификация основных средств и нематериальных активов на 31 декабря 2021 года представлена в следующей таблице:

2021 год, (в тысячах российских рублей)	Здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Нематериальные активы	Всего
Фактические затраты				
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	886 533	130 394	163 165	1 180 092
Поступления	186 768	21 894	13 754	222 416
Выбытия	(227 904)	(2 733)	-	(230 637)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2021 года	845 397	149 555	176 919	1 171 871
Накопленная амортизация и износ				
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	466 193	99 482	76 714	642 389
Амортизация и износ	280 812	17 041	16 193	314 046
Выбытия	(227 904)	(2 734)	-	(230 638)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2021 года	519 101	113 789	92 907	725 797
Балансовая стоимость				
По состоянию на 31 декабря 2021 года	326 296	35 766	84 012	446 074

15. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2022 и 2021 годы представлены в следующей таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
Возмещение / (расход) по текущему налогу на прибыль		
Текущий налог на прибыль за отчетный год	(469 218)	(495 523)
Изменение отложенного налогового актива	<u>644 441</u>	<u>139 490</u>
Всего, в том числе	<u>175 223</u>	<u>(356 033)</u>
Возмещение по отложенному налогу на прибыль, отраженное в составе прочего совокупного дохода	(49 446)	112 021
Возмещение / (расход) по налогу на прибыль	224 669	(468 054)

Ниже приводится сравнение фактического налога на прибыль и налога, рассчитанного на основе официальных ставок за 2022 и 2021 годы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
Прибыль до налогообложения	253 402	3 422 895
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(50 680)	(684 579)
Налоговый эффект (расходов) / доходов, не принимаемых к налогообложению	119 375	51 467
Доход, облагаемый по более низкой ставке	<u>155 974</u>	<u>165 058</u>
	<u>224 669</u>	<u>(468 054)</u>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2022 году составляет 20 процентов (в 2021 году: 20 процентов).

Налоговые последствия изменений величин временных разниц в 2022 году включают следующие показатели:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остаток по состоянию на 1 января 2022 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2022 года
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	353	1 202	-	1 555
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17 587	-	(17 587)	-
Займы и прочие привлеченные средства				
прочая дебиторская задолженность	67 187	(67 187)	-	-
Резервы - оценочные обязательства	1 981	10 673	-	12 654
Страховые резервы	122 796	245 517	-	368 313
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	3 191	478 858	-	482 049
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	11 454	7 903	-	19 357
Прочие обязательства	140 964	(23 992)	-	116 972
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	(127 724)	127 724	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	23 776	(31 578)	(7 802)
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	(15 455)	(8 357)	-	(23 812)
Инвестиции в дочерние предприятия	-	(5 396)	-	(5 396)
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	(350 406)	246 487	(281)	(104 200)
Займы и прочие привлеченные средства				
прочая дебиторская задолженность	-	(854 055)	-	(854 055)
Нематериальные активы	-	(1 520)	-	(1 520)
Основные средства	(64 249)	36 708	-	(27 541)
Отложенные аквизиционные расходы	(676 001)	143 372	-	(532 629)
Инвестиционная собственность	(152 972)	51 091	-	(101 881)
Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	2 469 170	281 083	-	2 750 253
Всего чистых требований по отложенному налогу	1 447 876	693 887	(49 446)	2 092 317

Общество с ограниченной ответственностью «Капитал Лайф Страхование Жизни»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

Налоговые последствия изменений величин временных разниц в 2021 году включают следующие показатели:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2021 года
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	332	21	-	353
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	17 587	-	17 587
Займы и прочие привлеченные средства				
прочая дебиторская задолженность	91 274	(24 087)	-	67 187
Резервы - оценочные обязательства	3 036	(1 055)	-	1 981
Страховые резервы	513 465	(390 669)	-	122 796
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	3 191	-	3 191
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	62 497	(51 043)	-	11 454
Прочие обязательства	111 047	29 917	-	140 964
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	(88 131)	(39 593)	-	(127 724)
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	(17 151)	1 696	-	(15 455)
Инвестиции в дочерние предприятия	(288)	288	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(64 403)	(24 429)	88 832	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	(610 639)	237 044	23 189	(350 406)
Основные средства	(82 233)	17 984	-	(64 249)
Отложенные аквизиционные расходы	(688 525)	12 524	-	(676 001)
Инвестиционная собственность	(163 939)	10 967	-	(152 972)
Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	2 242 044	227 126	-	2 469 170
Всего чистых требований по отложенному налогу	1 308 386	27 469	112 021	1 447 876

16. Страховые резервы

Страховые резервы на 31 декабря 2022 года представлены в следующей таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<u>Всего</u>	<u>Перестрахование</u>	<u>Нетто</u>
Резервы убытков			
Резерв расходов на урегулирование убытков по страхованию иному, чем страхование жизни	20 958	-	20 958
Резервы выплат по страхованию иному, чем страхование жизни	698 585	-	698 585
Резервы выплат по страхованию жизни	6 028 219	(89)	6 028 130
Всего резервов убытков	6 747 762	(89)	6 747 673
Математический резерв	60 525 329	(760)	60 524 569
Резерв расходов	337 847	-	337 847
Выравнивающий резерв	30 133	-	30 133
Резерв дополнительных выплат	2 535 513	-	2 535 513
Всего резерв по страхованию жизни	63 428 822	(760)	63 428 062
Резерв незаработанной премии	3 129 657	(2 650)	3 127 007
Всего страховых резервов	73 306 241	(3 499)	73 302 742
Текущие	22 137 651	(3 499)	22 134 152
Долгосрочные	51 168 590	-	51 168 590
Отложенные аквизиционные расходы	2 663 147	-	2 663 147

Страховые резервы на 31 декабря 2021 года представлены в следующей таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<u>Всего</u>	<u>Перестрахование</u>	<u>Нетто</u>
Резервы убытков			
Резерв расходов на урегулирование убытков по страхованию иному, чем страхование жизни	9 560	-	9 560
Резервы выплат по страхованию иному, чем страхование жизни	311 938	(120)	311 818
Резервы выплат по страхованию жизни	3 643 116	(1 883)	3 641 233
Всего резервов убытков	3 964 614	(2 003)	3 962 611
Математический резерв	72 772 912	(776)	72 772 136
Резерв расходов	367 473	-	367 473
Выравнивающий резерв	34 944	-	34 944
Резерв дополнительных выплат	6 349 900	-	6 349 900
Всего резерв по страхованию жизни	79 525 229	(776)	79 524 453
Резерв незаработанной премии	3 290 799	(2 543)	3 288 256
Всего страховых резервов	86 780 642	(5 322)	86 775 320
Текущие	30 225 350	(5 322)	30 220 028
Долгосрочные	56 555 292	-	56 555 292
Отложенные аквизиционные расходы	3 380 003	-	3 380 003

Анализ страховых резервов по срокам, оставшимся до погашения на основе ожидаемых сроков погашения, раскрывается в Примечания 27.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования. По результатам проведения оценки сформированные резервы были признаны адекватными, отложенные аквизиционные расходы не списывались, резерв неистекшего риска не создавался.

Для оценки резерва незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни, с постоянной страховой суммой используется метод «pro rata temporis», по договорам с уменьшающейся страховой суммой, заключенных до 1 сентября 2020 года, используется модифицированный метод «pro rata temporis». Для договоров с уменьшающейся страховой суммой, заключенных с 1 сентября 2020 года, применяется метод, аналогичный для договоров с постоянной суммой. Это связано с изменениями в 353-ФЗ касательно права Страхователя на возврат части страховой премии пропорционально неиспользованному сроку по связанному с кредитом договором страхования в случае досрочного погашения кредита.

Для оценки резерва заявленных убытков используется анализ индивидуальных заявленных убытков.

Для целей расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков («РПНУ») способом наилучшей оценки выделены следующие 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), Прочие банки, Жизнь ФЛ жизнь, Автосалоны жизнь, ДМС.

Для расчета РПНУ использовался метод Борнхьюттера-Фергюсона, метод цепной лестницы и метод независимых приращений. В качестве значений РПНУ по всем резервным подгруппам были выбраны результаты расчетов согласно методу независимых приращений, имеющему наименьшее расчетное стандартное отклонение.

Резерв убытков увеличивается на 3% для договоров ДМС, и на 3% для договоров страхования от несчастных случаев и болезней и для договоров страхования жизни для целей оценки ожидаемых расходов на урегулирование. Адекватность данного предположения подтверждается данными по расходам на урегулирование убытков.

Доля перестраховщика в резерве произошедших, но незаявленных убытков устанавливается равной нулю в соответствии с консервативным подходом.

На 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года все договоры страхования жизни классифицированы как страховые.

Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств

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 года 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.

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 состоянию на отчетную дату. По прочим договорам страхования жизни ставка дисконтирования выбирается на базе гарантированной нормы доходности по договорам.

В качестве предположения по уровню годовых расходов для договоров инвестиционного страхования жизни, предусматривающим покупку опциона для получения страхователем дополнительного инвестиционного дохода, используется предположения 1 200 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.

Для целей расчета резерва расходов на урегулирование убытков используется предположение о расходах в размере 3% для договоров ДМС и на 3% для договоров страхования от несчастных случаев и болезней и для договоров страхования жизни от величины заявленного убытка. Расходы на урегулирование убытков по страхованию жизни не выделяются в отдельный резерв и входят в состав резерва заявленного убытка и резерва произошедших, но незаявленных убытков. Анализ чувствительности страховых обязательств к основным актуарным предположениям приведен в Примечании 27.

Общество с ограниченной ответственностью «Капитал Лайф Страхование Жизни»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

Изменения резерва убытков на 31 декабря 2022 года представлены в следующей таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Резерв убытков по страхованию иному, чем страхование жизни	Резерв выплат по страхованию жизни	Доля перестра- ховщиков	Нетто перестрахова- ние
Остаток по состоянию на 1 января 2022 года	321 498	3 643 116	(2 002)	3 962 611
Изменение резервов убытков: Изменение предполагаемой стоимости урегулирования и оплата убытков прошлых отчетных периодов	(249 976)	(183 900)	1 735	(432 141)
Стоимость урегулирования убытков текущего отчетного периода	(1 428 144)	(27 295 597)	147	(28 723 594)
Создание резерва выплат по убыткам, произошедшим в текущем отчетном периоде	2 076 165	29 864 600	32	31 940 797
Всего изменений резервов убытков за год	398 045	2 385 103	1 914	2 785 062
Остаток по состоянию на 31 декабря 2022 года	719 543	6 028 219	(89)	6 747 673

Изменения резерва убытков на 31 декабря 2021 года представлены в следующей таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Резерв убытков по страхованию иному, чем страхование жизни	Резерв выплат по страхованию жизни	Доля перестра- ховщиков	Нетто перестрахова- ние
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	223 547	6 992 633	-	7 216 180
Изменение резервов убытков: Изменение предполагаемой стоимости урегулирования и оплата убытков прошлых отчетных периодов	(146 564)	530 421	(24 425)	359 432
Стоимость урегулирования убытков текущего отчетного периода	(629 861)	(26 973 997)	22 303	(27 581 555)
Создание резерва выплат по убыткам, произошедшим в текущем отчетном периоде	874 376	23 094 059	119	23 968 554
Всего изменений резервов убытков за год	97 951	(3 349 517)	(2 003)	(3 253 569)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2021 года	321 498	3 643 116	(2 003)	3 962 611

Общество с ограниченной ответственностью «Капитал Лайф Страхование Жизни»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

Анализ изменения резерва по страхованию жизни на 31 декабря 2022 года представлен в следующей таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Брутто	Доля перестраховщиков	Нетто
Остаток по состоянию на 1 января 2022 года	79 525 229	(776)	79 524 453
Премии начисленные	11 474 391	(5 963)	11 468 428
Страховые убытки	(24 474 373)	147	(24 474 226)
Прочие изменения	(3 096 425)	5 832	(3 090 593)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2022 года	63 428 822	(760)	63 428 062

Анализ изменения резерва по страхованию жизни на 31 декабря 2021 года представлен в следующей таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Брутто	Доля перестраховщиков	Нетто
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	85 813 704	(1 534)	85 812 170
Премии начисленные	20 808 045	(21 475)	20 786 570
Страховые убытки	(27 081 338)	22 233	(27 059 105)
Прочие изменения	(15 182)	-	(15 182)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2021 года	79 525 229	(776)	79 524 453

Анализ изменения резерва незаработанной премии на 31 декабря 2022 года представлен в следующей таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Брутто	Доля перестраховщиков	Нетто
Остаток по состоянию на 1 января 2022 года	3 290 799	(2 543)	3 288 256
Премии начисленные	4 525 222	(10 471)	4 514 751
Премии заработанные	(4 686 364)	10 364	(4 676 000)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2022 года	3 129 657	(2 650)	3 127 007

Анализ изменения резерва незаработанной премии на 31 декабря 2021 года представлен в следующей таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Брутто	Доля перестраховщиков	Нетто
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	2 855 380	(715)	2 854 665
Премии начисленные	3 916 788	(20 618)	3 896 170
Премии заработанные	(3 481 369)	18 790	(3 462 579)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2021 года	3 290 799	(2 543)	3 288 256

Общество с ограниченной ответственностью «Капитал Лайф Страхование Жизни»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

Анализ изменения отложенных аквизиционных расходов на 31 декабря 2022 года представлен в следующей таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Брутто	Доля перестраховщиков	Нетто
Остаток по состоянию на 1 января 2022 года	3 380 003	-	3 380 003
Отложенные аквизиционные расходы за период	3 747 175	-	3 747 175
Амортизация отложенных аквизиционных расходов	(4 464 031)	-	(4 464 031)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2022 года	2 663 147	-	2 663 147

Анализ изменения отложенных аквизиционных расходов на 31 декабря 2021 года представлен в следующей таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Брутто	Доля перестраховщиков	Нетто
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	3 442 623	-	3 442 623
Отложенные аквизиционные расходы за период	4 266 247	-	4 266 247
Амортизация отложенных аквизиционных расходов	(4 328 867)	-	(4 328 867)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2021 года	3 380 003	-	3 380 003

Историческая информация о развитии состоявшихся убытков (без учета доли перестраховщиков) представлена ниже:

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2017 года	31 декабря 2018 года	31 декабря 2019 года	31 декабря 2020 года	31 декабря 2021 года
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	384 043	282 874	251 664	228 269	322 343
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	-	-	-	-	-
3	2017 г.	227 210	-	-	-	-
4	2018 г.	269 764	174 590	-	-	-
5	2019 г.	281 448	197 879	151 488	-	-
6	2020 г.	285 239	204 985	170 613	140 471	-
7	2021 г.	285 534	205 654	175 369	157 754	241 043
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	-	-	-	-	-
9	2017 г.	292 269	282 874	-	-	-
10	2018 г.	313 210	263 936	251 664	-	-
11	2019 г.	302 745	243 358	221 813	228 269	-
12	2020 г.	303 514	232 974	217 279	221 068	322 343
13	2021 г.	299 334	220 259	196 399	194 897	313 207
14	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	84 709	62 615	55 265	33 372	9 136
15	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	28,30	28,43	28,14	17,12	2,92

17. Займы и прочие привлеченные средства

Анализ движения займов и прочих привлеченных средств за 2022 и 2021 годы представлен в таблице далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Обязательство по аренде	Прочие привлеченные средства	Всего
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2021 года	456 369	6 829	463 198
Погашение	(264 025)	(6 829)	(270 854)
Совокупный денежный поток	(264 025)	(6 829)	(270 854)
Признание обязательств по аренде	186 768	-	186 768
Выбытие обязательств по финансовой аренде	(43 177)	-	(43 177)
Начисленные процентные расходы	33 199	-	33 199
Оплата процентов	(33 199)	-	(33 199)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2021 года	335 935	-	335 935
Погашение	(197 843)	-	(197 843)
Совокупный денежный поток	(197 843)	-	(197 843)
Признание обязательства по аренде	14 579	-	14 579
Выбытие обязательств по финансовой аренде	(2 186)	-	(2 186)
Начисленные процентные расходы	21 590	-	21 590
Оплата процентов	(21 590)	-	(21 590)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2022 года	150 485	-	150 485

18. Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

Страховая кредиторская задолженность представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<u>31 декабря 2022 года</u>	<u>31 декабря 2021 года</u>
Кредиторская задолженность по выплате агентских комиссий	291 133	410 917
Незавершенные расчеты по операциям страхования	42 849	42 278
Всего кредиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования	333 982	453 195

Анализ кредиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования по ожидаемым срокам, оставшимся до погашения, представлен в Примечании 27.

Справедливая стоимость кредиторской задолженности приблизительно равна ее балансовой стоимости на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года.

19. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<u>31 декабря 2022 года</u>	<u>31 декабря 2021 года</u>
Расчеты с персоналом	431 431	534 367
Расчеты с государственными внебюджетными фондами	173 211	200 414
Кредиторская задолженность по налогам и сборам	139 483	82 145
Расчеты по операциям с ценными бумагами	20 295	22 364
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	7 826	9 996
Прочие кредиторы	27 722	46 928
Всего прочих обязательств	<u>799 968</u>	<u>896 214</u>

Анализ прочих обязательств по ожидаемым срокам, оставшимся до погашения, представлен в Примечании 27.

20. Уставный капитал

Полностью оплаченный уставный капитал Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года составил 4 100 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2021 года: 4 100 000 тысяч рублей).

В 2021 году Компания осуществила распределение прибыли в размере 144 284 тысячи рублей. Также в 2021 году Компания отразила выплаты в пользу Основного участника в размере 150 000 тысяч рублей. В 2022 году распределение прибыли не производилось.

Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, включает рыночную переоценку долговых и долевого ценных бумаг, которые классифицированы в данную категорию финансовых активов.

Состав участников Группы представлен в Примечании 1.

21. Страховые премии

Анализ страховых премий за 2022 год представлен в следующей таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<u>Страхование иное, чем страхование жизни</u>	<u>Страхование жизни</u>	<u>Всего</u>
Страховые премии, брутто	4 525 222	17 145 363	21 670 585
Изменение резерва незаработанной премии, брутто	161 141	-	161 141
Заработанные страховые премии, брутто	<u>4 686 363</u>	<u>17 145 363</u>	<u>21 831 726</u>
Премии, переданные в перестрахование	(10 471)	(5 963)	(16 434)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	107	-	107
Заработанные премии, переданные в перестрахование	<u>(10 364)</u>	<u>(5 963)</u>	<u>(16 327)</u>
Заработанные страховые премии, нетто перестрахование	<u>4 675 999</u>	<u>17 139 400</u>	<u>21 815 399</u>

Анализ страховых премий за 2021 год представлен в следующей таблице:

	Страхование иное, чем страхование жизни	Страхование жизни	Всего
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Страховые премии, брутто	3 916 788	18 392 645	22 309 433
Изменение резерва незаработанной премии, брутто	(435 419)	-	(435 419)
Заработанные страховые премии, брутто	3 481 369	18 392 645	21 874 014
Премии, переданные в перестрахование	(20 618)	(26 740)	(47 358)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	1 828	-	1 828
Заработанные премии, переданные в перестрахование	(18 790)	(26 740)	(45 530)
Заработанные страховые премии, нетто перестрахование	3 462 579	18 365 905	21 828 484

22. Произошедшие убытки и изменение резерва по страхованию жизни, нетто перестрахование

Страховые выплаты и изменение страховых резервов за 2022 год представлены в следующей таблице:

	Страхование иное, чем страхование жизни	Страхование жизни	Всего
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Страховые выплаты урегулированные	(1 404 646)	(27 295 597)	(28 700 243)
Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование	-	147	147
Страховые выплаты урегулированные, нетто перестрахование	(1 404 646)	(27 295 450)	(28 700 096)
Изменение резервов убытков, брутто	(398 044)	-	(398 044)
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	(120)	-	(120)
Изменение резервов убытков, нетто перестрахование	(398 164)	-	(398 164)
Изменение резервов по страхованию жизни	-	13 711 304	13 711 304
Изменение доли перестраховщиков в резервах по страхованию жизни	-	(1 810)	(1 810)
Изменение резервов по страхованию жизни, всего нетто перестрахование	-	13 709 494	13 709 494
Произошедшие убытки и изменение математических и прочих резервов, нетто перестрахование	(1 802 810)	(13 585 956)	(15 388 766)

Страховые выплаты и изменение страховых резервов за 2021 год представлены в следующей таблице:

	Страхование иное, чем страхование жизни	Страхование жизни	Всего
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Страховые выплаты урегулированные	(612 683)	(26 973 997)	(27 586 680)
Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование	70	22 233	22 303
Страховые выплаты урегулированные, нетто перестрахование	(612 613)	(26 951 764)	(27 564 377)
Изменение резервов убытков, брутто	(97 951)	-	(97 951)
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	120	-	120
Изменение резервов убытков, нетто перестрахование	(97 831)	-	(97 831)
Изменение резервов по страхованию жизни	-	9 637 992	9 637 992
Изменение доли перестраховщиков в резервах по страхованию жизни	-	1 126	1 126
Изменение резервов по страхованию жизни, всего нетто перестрахование	-	9 639 118	9 639 118
Произошедшие убытки и изменение математических и прочих резервов, нетто перестрахование	(710 444)	(17 312 646)	(18 023 090)

23. Аквизиционные расходы

Аквизиционные расходы за 2022 и 2021 годы представлены в следующей таблице:

	2022 год	2021 год
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Комиссия, выплаченная агентам:		
Страхование иное, чем страхование жизни	(1 726 639)	(1 996 529)
Страхование жизни	(2 020 536)	(2 269 718)
	(3 747 175)	(4 266 247)
Прочие аквизиционные расходы:		
Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	(2 514 632)	(2 625 620)
Амортизация	(169 694)	(104 611)
Расходы на рекламу	(24 815)	(22 056)
Расходы на аренду	(47 661)	(57 116)
Прочее	(194 449)	(286 186)
	(2 951 251)	(3 095 589)
Всего аквизиционных расходов за период	(6 698 426)	(7 361 836)
Изменение отложенных аквизиционных расходов	(716 856)	(62 620)
Аквизиционные расходы за период	(7 415 282)	(7 424 456)

24. Чистый инвестиционный доход

Инвестиционный доход за 2022 и 2021 годы представлен в таблице:

(в тысячах российских рублей)

	2022 год	2021 год
Инвестиционный доход		
Процентные доходы:		
активы, удерживаемые до погашения	2 548 970	3 272 345
депозиты в банках	2 931 203	1 066 114
активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 123 621	860 048
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	72 355	172 717
	6 676 149	5 371 224
Дивиденды	59 291	85 529
	59 291	85 529
Чистый (убыток) / прибыль от операций с финансовыми инструментами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 102 177)	2 106 249
Чистый (убыток) / прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(45 788)	331 226
Чистый (убыток) / прибыль от переоценки инвестиционного имущества	(114 400)	18 324
Доходы по аренде инвестиционного имущества	348 613	335 465
Доходы за вычетом расходов / (Расходы за вычетом доходов) от выбытия имущества	100	(27 770)
Расходы на содержание имущества	(110 253)	(106 862)
Чистый (расход) / доход от переоценки иностранной валюты	(1 774 666)	254 412
Расходы от обесценения финансовых активов	(224 327)	-
	2 712 542	8 367 797
Процентные расходы		
Процентный расход по аренде	(21 590)	(33 199)
	(21 590)	(33 199)
Прочие инвестиционные (расходы) / доходы		
Прочие инвестиционные (расходы) / доходы	(69 333)	80 454
	(69 333)	80 454
Итого инвестиционный доход	2 621 619	8 415 052

25. Общехозяйственные и административные расходы

Общехозяйственные и административные расходы за 2022 и 2021 годы представлены в таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2022 год	2021 год
Расходы на персонал	(493 732)	(561 809)
Амортизация основных средств	(166 129)	(131 642)
Расходы на юридические и консультационные услуги	(103 301)	(138 795)
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	(97 962)	(51 613)
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(56 801)	(48 069)
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(53 111)	(51 901)
Расходы по операционной аренде	(48 349)	(19 030)
Командировочные расходы	(30 063)	(25 517)
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	(19 536)	(16 193)
Транспортные расходы	(17 815)	(12 524)
Расходы на услуги банков	(11 694)	(17 334)
Представительские расходы	(7 971)	(3 210)
Штрафы, пени	(1 176)	(531)
Расходы по страхованию	(1 157)	(915)
Прочие административные расходы	(235 880)	(212 564)
Всего общехозяйственных и административных расходов	(1 344 677)	(1 291 647)

26. Прочий операционный доход / (расход)

Прочие операционные доходы и расходы представлены в таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2022 год	2021 год
Прочие доходы:		
Доходы от аренды, кроме доходов от аренды инвестиционного имущества	38 754	54 616
Доходы от восстановления сумм резервов под обесценение по прочим активам	22 492	-
Комиссионные и аналогичные доходы	2 906	1 988
Доходы от списания кредиторской задолженности	10	-
Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	-	75
Прочие доходы	17 273	17 094
Всего прочих доходов	81 435	73 773
Прочие расходы:		
Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	(2 985)	(9 899)
Расходы от увеличения сумм резервов под обесценение по прочим активам	-	(2 818)
Прочие расходы	(21 454)	(41 242)
Итого прочих расходов	(24 439)	(53 959)

27. Управление рисками

Управление рисками лежит в основе деятельности Группы и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Руководство Группы 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 идентификация, оценка уровня потерь и вероятности 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 Группой в отношении страховых, финансовых и нефинансовых рисков (правовых, регуляторных и операционных рисков).

Деятельность Группы подвержена риску возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности и требованиям законодательства Российской Федерации, внутренних порядков и процедур, их нарушения служащими Группы, несоразмерности функциональных возможностей применяемых Группой информационных, технологических и других систем и их отказов, а также в результате воздействия внешних событий (операционный риск).

Группа не может выдвинуть предположение о том, что операционный риск устранен, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Группа 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.

Деятельность Группы подвержена риску возникновения убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров (правовой риск).

Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России, и контролируются различными органами управления Группы. Мониторинг рисков осуществляет Управление риск-менеджмента (прямое подчинение Генеральному директору Компании).

Руководство утверждает как общую Политику по управлению рисками и капиталом, так и положения/политики/методики по измерению/оценке/управлению каждым из существенных видов риска. Группа устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политикой по управлению рисками Группы и инвестиционной политикой Группы. Предложения по установлению лимитов подготавливаются соответствующими управлениями, контролирующими риски. В целях эффективного управления рисками организационная система управления рисками формируется с учетом необходимости распределения функций и ответственности между структурными подразделениями в соответствии с принципом «трех линий защиты» (на основе Three Lines of Defense Model в соответствии с 8th EU Company Law Directive, article 41). Управления, контролирующие риски, функционируют в рамках второй линии защиты независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску (первая линия защиты).

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Группой, по крайней мере, не реже одного раза в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются руководством Группы.

В отношении инвестиций в рамках доверительного управления управление финансовыми рисками регулируется условиями договоров доверительного управления.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 31 декабря 2021 года не было заключено договоров на управление активами с управляющими компаниями.

Размещение средств осуществляется в рамках инвестиционных деклараций, в пределах установленных ограничений, согласованных с Группой.

Контроль соблюдения инвестиционной политики осуществляется специализированным депозитарием ООО «СДК «Гарант» на основании отдельно заключенного договора.

Стратегия управления финансовыми рисками Группы базируется на соблюдении принципов сохранности, доходности, диверсификации и ликвидности инвестированных средств. Для управления различными видами финансовых рисков, а также с целью их минимизации Группа использует следующие процедуры и инструменты.

Изучение риска, его динамики во времени и анализ причин изменения (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 (прямое подчинение Генеральному директору).

Процесс распределения средств по инвестициям в целях сокращения риска концентрации за счет распределения по видам активов, доходы по которым не являются взаимосвязанными между собой (диверсификация). Диверсификация позволяет снизить риск концентрации, не изменяя доходности активов в целом. Снижение риска концентрации достигается за счет включения в портфель широкого круга финансовых инструментов, диверсифицированных по отраслям и контрагентам, не связанных между собой. Распределение вложений происходит как между отдельными видами активов, так и внутри них. В целях снижения риска концентрации для размещенных депозитов производится диверсификация по контрагентам, для корпоративных ценных бумаг - по эмитентам, для государственных краткосрочных ценных бумаг - по различным сериям ценных бумаг. Ответственность за контроль над диверсификацией инвестиционного портфеля Группы возложена на Управляющего активами (Инвестиционный блок).

Анализ сценариев или моделирование используется в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариев вырабатываются способы реакции Группы на изменение внешних условий. Ответственность за анализ сценариев и выбор оптимального сценария возложена на Управление риск-менеджмента (прямое подчинение Генеральному директору).

Страховой риск

Договоры страхования жизни включают в себя: пожизненное страхование на случай смерти, срочное страхование, инвестиционное страхование жизни, накопительное страхование жизни.

Андеррайтинговая стратегия Группы предусматривает диверсификацию рисков в части типов рисков и уровня страховых выплат. Это достигается за счет диверсификации по отраслям и географическим регионам, использования результатов медицинского скрининга для учета актуальной информации о состоянии здоровья и медицинской истории семьи при ценообразовании, регулярного анализа фактических убытков и процедуры ценообразования, а также за счет подробных процедур удовлетворения требований. Лимиты по принятию рисков на страхование обеспечивают использование соответствующих критериев выбора рисков. В частности, Группа вправе не продлять отдельные полисы, она может удерживать определенные суммы и отклонять требования в отношении выплат по обманным требованиям. Договоры страхования также дают Группе право требовать от третьих сторон оплаты всех или части затрат. Группа придерживается политики активного управления и своевременного удовлетворения требований с целью уменьшения риска развития непредсказуемых будущих убытков, которые могут иметь негативные последствия для Группы.

В случае договоров, в которых страховой риск представлен смертью или нетрудоспособностью, существенными факторами, которые могут увеличить частоту предъявления страховых требований в целом, являются эпидемии, распространенные изменения образа жизни и стихийные бедствия.

В случае аннуитетных договоров наиболее существенными факторами являются постоянное развитие медицины и улучшение социальных условий, которые способствуют увеличению продолжительности жизни.

В случае договоров с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод условия участия обуславливают распределение значительной части страхового риска между страховщиком и страхуемой стороной.

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.

По страхованию иному, чем страхование жизни, Группа заключает, главным образом договоры страхования от несчастных случаев и болезней.

Существенных расхождений рисков по географическим регионам, в которых Группа страхует риски, типам страхуемых рисков или отраслям, не наблюдается.

Описанные выше риски уменьшаются за счет диверсификации крупного портфеля договоров страхования и географических регионов. Вопрос переменного характера рисков решается за счет тщательного выбора и реализации андеррайтинговой стратегии Группы, которая предусматривает диверсификацию рисков в части типов рисков и уровня страховых выплат. Это достигается, прежде всего, за счет диверсификации по половозрастному и профессиональному составу застрахованных. Кроме того, для уменьшения рисков Группы используются политика в отношении анализа всех новых и текущих требований, регулярный тщательный анализ процедуры удовлетворения требований, а также периодические расследования возможных обманных требований. Группа придерживается политики активного управления и своевременного удовлетворения требований с целью уменьшения риска развития непредсказуемых будущих убытков, которые могут иметь негативные последствия для нее.

Анализ чувствительности резерва по страхованию жизни к изменениям в основных допущениях за 2022 и 2021 годы представлен в следующей таблице:

(в тысячах российских рублей)

Допущение	Изменение допущения по сравнению с базовым сценарием	Увеличение / (уменьшение) величины резерва по сравнению с базовым сценарием	
		2022 год	2021 год
Ставка дисконтирования	+1% для всех лет	(1 978 053)	(2 082 866)
Ставка дисконтирования	-1% для всех лет	2 338 193	2 413 744
Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах	10%	33 484	36 747
Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах	-10%	(33 484)	(36 747)
Коэффициент смертности	10%	149 467	143 633
Коэффициент смертности	-10%	(160 798)	(147 128)

Рыночный риск

Группа подвержена рыночному риску, который является риском возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые могут повлиять на рыночную стоимость активов Группы (уменьшение величины активов, принимаемых в покрытие страховых резервов и собственных средств), капитал и прибыль. В целях ограничения величины рыночного риска Группа устанавливает лимит на предельную величину принимаемого рыночного риска и контролирует его соблюдение.

Группа применяет стресс-тестирование для моделирования финансового воздействия различных исключительных сценариев развития рыночной ситуации на инвестиционный портфель и позволяет оценить величину риска, возникающего в результате экстремальных изменений на рынке относительно всех финансовых вложений.

По каждому виду рыночного риска, которому Группа подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующего фактора риска, которые могли бы иметь место на конец отчетного периода. Группа управляет рыночным риском в соответствии с регламентом по управлению рисками. Основными целями управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск (доходность), минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

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. Инвестиционный комитет страховщика утверждает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции. Лимиты рыночного риска устанавливаются на

основе анализа стоимости, подверженной риску, сценарного анализа, стресс-тестов, а также с учетом регуляторных требований Банка России.

Группа осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств (далее - процентный риск). Группа подвержена 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.

Целью управления процентным риском является снижение влияния изменения процентных ставок на финансовый результат. В целях управления процентным риском Инвестиционный комитет Группы устанавливает минимальные ставки размещения ресурсов в банках-контрагентах, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Для оценки процентного риска используется сценарный анализ.

Общая величина изменения процентного дохода в зависимости от увеличения рыночных процентных ставок на 100 процентных пунктов (анализ чувствительности к изменению процентных ставок) составляет на 31 декабря 2022 года 131 478 тысяч рублей (на 31 декабря 2021 года: 337 008 тысячи рублей).

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок за 2022 и 2021 годы (общая величина изменения справедливой стоимости долговых ценных бумаг в зависимости от изменения рыночных процентных ставок) представлен в следующей таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2022 год		2021 год	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения и уменьшения ставок				
Рубль	203	387 708	1 156	39 352
Доллар США	11 079	14 162	6 486	14 692

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

У Группы 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.

Группа подвержена риску изменения цены в отношении долевого инструмента. Группа контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами.

Для управления прочим ценовым риском Группа 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.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям цен долевого финансового инструмента за 2022 и 2021 годы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2022 год		2021 год	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
20% рост котировок долевого финансового инструмента	52 748	42 198	47 381	37 905
20% снижение котировок долевого финансового инструмента	(52 748)	(42 198)	(47 381)	(37 905)

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

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

Обзор финансовых активов и обязательств Группы в разрезе основных валют на 31 декабря 2022 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	618 728	1 032 674	39 608	-	1 691 010
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	17 333 500	-	-	-	17 333 500
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	1 125 405	1 752 914	62 824	43 180	2 984 323
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	23 657 833	390 337	-	-	24 048 170
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	23 504 726	2 641 382	-	-	26 146 108
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	164 051	5 621 681	2 610	33	5 788 375
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	1 177 800	-	-	-	1 177 800
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни	839	10	-	-	849
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	2 623	27	-	-	2 650
Прочие активы	585 619	-	-	-	585 619
Всего активов	68 171 124	11 439 025	105 042	43 213	79 758 404
Обязательства					
Резервы убытков по страхованию иному, чем страхование жизни	716 054	868	2 621	-	719 543
Резервы по страхованию жизни	65 336 290	4 110 103	10 648	-	69 457 041
Займы и прочие привлеченные средства	150 485	-	-	-	150 485
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	333 982	-	-	-	333 982
Прочие обязательства	779 673	19 637	658	-	799 968
Всего обязательств	67 316 484	4 130 608	13 927	-	71 461 019

Общество с ограниченной ответственностью «Капитал Лайф Страхование Жизни»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

Обзор финансовых активов и обязательств Группы в разрезе основных валют на 31 декабря 2021 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	3 271 349	12 168	2 438	-	3 285 955
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	27 911 895	-	-	-	27 911 895
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	1 282 004	6 032 329	113 042	73 903	7 501 278
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 660 133	441 445	-	-	10 101 578
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	33 426 183	8 706 284	-	-	42 132 467
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	141 963	8 368	17 735	586	168 652
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	934 805	-	-	-	934 805
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни	2 655	4	-	-	2 659
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	2 132	531	-	-	2 663
Прочие активы	349 064	-	-	-	349 064
Всего активов	76 982 183	15 201 129	133 215	74 489	92 391 016
Обязательства					
Резервы убытков по страхованию иному, чем страхование жизни	317 442	693	3 363	-	321 498
Резервы по страхованию жизни	70 843 185	12 236 230	88 930	-	83 168 345
Займы и прочие привлеченные средства	335 935	-	-	-	335 935
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	453 195	-	-	-	453 195
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	15 955	-	-	-	15 955
Прочие обязательства	873 850	21 632	732	-	896 214
Всего обязательств	72 839 562	12 258 555	93 025	-	85 191 142

Группа осуществляет эффективное управление валютным риском посредством производных финансовых инструментов. Для исключения валютного риска по отдельным валютным сделкам используются - валютные своп сделки. Сумма требований по поставке валюты (в долларах США) на 31 декабря 2022 года по своп сделкам в рублевом эквиваленте составила 1 446 154 тысячи рублей (сумма обязательств по поставке валюты (в долларах США) на 31 декабря 2021 года: 1 994 013 тысяч рублей). Обороты по валютным своп сделкам представлены в строках «Поступления от конверсионных операций» и «Платежи по конверсионным операциям» Консолидированного отчета о движении денежных средств.

Анализ чувствительности к изменению валютного курса за 2022 и 2021 годы представлено в следующей таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2022 год		2021 год	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	586 226	468 981	94 856	75 885
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	9 112	7 290	4 019	3 215
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	4 321	3 457	7 449	5 959

Группа 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.

Финансовые активы Группы 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.

Риск ликвидности

Риском ликвидности является риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Ожидаемые сроки погашения для финансовых активов и обязательств на 31 декабря 2022 года представлены в следующей таблице:

	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Всего
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 691 010	-	-	1 691 010
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5 230 976	12 004 049	98 475	17 333 500
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	1 555 520	244 546	1 184 257	2 984 323
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	843 129	2 394 276	20 810 765	24 048 170
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	914 089	3 594 648	21 637 371	26 146 108
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 441 017	4 347 358	-	5 788 375
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	1 177 800	-	-	1 177 800
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни	688	161	-	849
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1 242	1 408	-	2 650
Прочие активы	585 619	-	-	585 619
Всего активов	13 441 090	22 586 446	43 730 868	79 758 404

Общество с ограниченной ответственностью «Капитал Лайф Страхование Жизни»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Всего
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Обязательства				
Резервы убытков по страхованию иному, чем страхование жизни	345 380	273 426	100 737	719 543
Резервы по страхованию жизни	9 364 500	10 736 159	49 356 382	69 457 041
Займы и прочие привлеченные средства	45 288	104 171	1 026	150 485
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	333 982	-	-	333 982
Прочие обязательства	744 844	55 124	-	799 968
Всего обязательств	10 833 994	11 168 880	49 458 145	71 461 019
Чистый разрыв ликвидности	2 607 096	11 417 566	(5 727 277)	8 297 385
Совокупный разрыв ликвидности	2 607 096	14 024 662	8 297 385	

Ожидаемые сроки погашения для финансовых активов и обязательств на 31 декабря 2021 года представлены в следующей таблице:

	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Всего
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3 285 955	-	-	3 285 955
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	24 195 072	3 716 823	-	27 911 895
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	3 121 295	2 781 368	1 598 615	7 501 278
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 565 336	6 745 680	1 790 562	10 101 578
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 532 925	14 996 764	25 602 778	42 132 467
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	49 777	118 875	-	168 652
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	934 805	-	-	934 805
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни	578	2 081	-	2 659
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1 461	1 202	-	2 663
Прочие активы	349 064	-	-	349 064
Всего активов	35 036 268	28 362 793	28 991 955	92 391 016
Обязательства				
Резервы убытков по страхованию иному, чем страхование жизни	154 319	122 169	45 010	321 498
Резервы по страхованию жизни	7 451 828	21 449 001	54 267 516	83 168 345
Займы и прочие привлеченные средства	47 333	123 163	165 439	335 935
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	453 195	-	-	453 195
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	15 955	-	15 955
Прочие обязательства	842 443	32 297	21 474	896 214
Всего обязательств	8 949 118	21 742 585	54 499 439	85 191 142
Чистый разрыв ликвидности	26 087 150	6 620 208	(25 507 484)	7 199 874
Совокупный разрыв ликвидности	26 087 150	32 707 358	7 199 874	

Недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам Группы, за исключением обязательства по аренде, которое представлено в строке «Займы и прочие привлеченные средства», существенно не отличаются от анализа, приведенного выше.

Недисконтированные потоки денежных средств по обязательству по аренде на 31 декабря 2022 года представлены ниже:

	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Всего
(в тысячах российских рублей)				
Обязательства по аренде	49 588	149 949	1 485	201 022

Недисконтированные потоки денежных средств по обязательству по аренде на 31 декабря 2021 года представлены ниже:

	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Всего
(в тысячах российских рублей)				
Обязательства по аренде	47 804	126 946	188 139	362 889

Кредитный риск

Кредитным риском является риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения банком-контрагентом, эмитентом своих обязательств перед Группой в соответствии с условиями сделки/договора, в том числе дефолт.

Для уменьшения кредитного риска Группа использует политику в отношении кредитного риска, согласно которой оцениваются и определяются кредитные риски Группы. Соблюдение политики отслеживается, а информация обо всех рисках и нарушениях сообщается Инвестиционному комитету. Политика регулярно пересматривается на предмет уместности, а также с учетом изменений рисков. Группа устанавливает предельные величины чистой подверженности риску по каждому контрагенту или группе контрагентов, географическим и отраслевым сегментам (то есть предельные значения устанавливаются для инвестиций и денежных депозитов, рисков в связи с валютными торговыми инструментами, при этом также определяется минимальный кредитный рейтинг для инвестиций, которыми может располагать страховщик).

Для ограничения кредитного риска страховщик не использует генеральные соглашения о взаимозачете в отношении контрагентов, с которыми у него заключен значительный объем сделок, за исключением расчетов по опционным контрактам.

Группа использует жесткие предельные величины в отношении сумм и условий по чистым открытым производным позициям. Суммы, подверженные кредитному риску, ограничиваются справедливой стоимостью финансовых активов "в деньгах", против которых страховщик получает обеспечение со стороны контрагентов либо требует предоставления гарантийных депозитов.

Группа вправе продать или перезаложить обеспечение, которое подлежит возмещению в случае расторжения договора либо уменьшения его справедливой стоимости.

Договоры перестрахования заключаются с контрагентами с высоким кредитным рейтингом, а во избежание концентраций рисков используются указания относительно предельных значений для контрагентов, которые ежегодно устанавливаются руководством страховщика и регулярно пересматриваются. На каждую отчетную дату руководство анализирует платежеспособность перестраховщиков и вносит изменения в стратегию заключения договоров перестрахования, определяя размер резервов под обесценение.

Группа устанавливает максимальные суммы и предельные значения для контрагентов на основании их долгосрочных кредитных рейтингов.

Кредитный риск в отношении дебиторской задолженности регулируется внутренним регламентом Группы по работе с дебиторской задолженностью, предусматривающим проведение скоринговой оценки кредитоспособности дебитора. В зависимости от присвоенного класса кредитоспособности и вероятности исхода погашения дебиторской задолженности, а также с учетом оценки Службы безопасности партнер допускается к сотрудничеству с Группой в одном из следующих вариантов работы: прием страховых взносов партнером с последующим их перечислением на расчетный счет Группы либо заключение договоров страхования с уплатой страхователями страховых взносов напрямую Группе, минуя кассу или расчетный счет партнера.

Комиссионные вознаграждения, выплачиваемые посредникам, зачитываются против их дебиторской задолженности с целью снижения риска сомнительной задолженности.

Страховщик предлагает полисы инвестиционного страхования с привязкой к производным финансовым инструментам и паям в связи с некоторыми своими видами деятельности. В случае привязки к производным финансовым инструментам и паям держатель полиса несет инвестиционные риски по активам в паевых фондах, поскольку выплаты по полису непосредственно связаны со стоимостью активов. Таким образом, у Группы отсутствуют существенные кредитный и рыночный риски по финансовым активам, привязанным к паям и производным финансовым инструментам.

Максимальный размер кредитного риска страховщика по компонентам бухгалтерского баланса на 31 декабря 2022 и 2021 года представлен балансовой стоимостью соответствующих активов.

Кредитное качество непросроченных и необесцененных финансовых активов на 31 декабря 2022 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	1 691 003	7	-	1 691 010
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	17 333 500	-	-	17 333 500
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	760 140	-	-	760 140
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	23 657 833	390 336	-	24 048 170
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения	25 908 449	-	-	25 908 449
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	2 524 282	27	124 378	2 648 687
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	-	1 177 800	1 177 800
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни	849	-	-	849
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	2 650	-	-	2 650
Всего активов	71 878 707	390 370	1 302 178	73 571 255

Кредитное качество непросроченных и необесцененных финансовых активов на 31 декабря 2021 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	3 284 632	1 323	-	3 285 955
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	27 911 895	-	-	27 911 895
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	1 028 344	-	-	1 028 344
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 660 133	441 445	-	10 101 578
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения	39 860 972	2 271 495	-	42 132 467
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	44 192	124 433	27	168 652
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	-	934 805	934 805
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни	2 659	-	-	2 659
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	2 663	-	-	2 663
Всего активов	81 795 490	2 838 696	934 832	85 569 018

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 «BBB-», в рейтинг В – от «BB+» до «B-», в рейтинг С – от «ССС+» до «С-». Классификация основана на рейтингах, полученных от АО «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА», АО «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство», Рейтингового агентства «Мудис Инвесторс Сервис», Рейтингового агентства «Фитч Рейтингс» или Рейтингового агентства «Эс энд Пи Глобал Рейтингс».

Ниже приводится сопоставление рейтингов, отражаемых в таблице выше и данных рейтинговых агентств.

Рейтинг в таблице выше	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
	B+	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

Внутренний контроль

Группа 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 № 727п от 29 сентября 2020 года в Компании утверждена действующая редакция Положения об организации системы внутреннего контроля.

В целях защиты интересов Участников Группы и клиентов Группы, обеспечения разумной уверенности в достижении целей Группы 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 в Группе функционирует система внутреннего контроля.

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

- Общим собранием Участников Группы;
- Генеральным директором (его заместителями);
- Главным бухгалтером (его заместителями);

- Службой внутреннего аудита;
- Специальным должностным лицом Группы, 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 Группы и руководителями структурных подразделений Группы в соответствии с полномочиями, определенными внутренними организационно-распорядительными документами Группы. Органы управления Группы осуществляют контрольные функции в рамках своей компетенции в соответствии с Уставом Группы и несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Группе, соответствующих характеру и масштабу его операций.

Учредительные документы и внутренние организационно-распорядительные документы Группы, действующие по состоянию на 31 декабря 2022 года, утверждены в соответствии с действующим законодательством и устанавливают полномочия и функции лиц, осуществляющих внутренний контроль в Группе.

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

Руководством Группы 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 Группы несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Группы и, при необходимости, вводит дополнительные контроли или актуализирует существующие контроли.

В Группе 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;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Группа, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по их снижению;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- повышение квалификации и профессиональное развитие;
- нормы этического и делового поведения;
- снижение уровня рисков и управления ими.

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

Служба внутреннего аудита создана в целях обеспечения надлежащего уровня надежности внутреннего контроля, оценки его эффективности и проверки соответствия деятельности Группы законодательству Российской Федерации (в том числе страховому законодательству), правилам и стандартам объединений страховщиков, положениям внутренних организационно-распорядительных документов. Служба внутреннего аудита независима от руководства Группы: функционально подчинена Общему собранию Участников, а административно – Генеральному директору Группы, 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 Компании, утвержденным Решением внеочередного Общего собрания Участников Группы Протоколом № 06 от 23 июля 2020 года.

Отчеты Службы внутреннего аудита Страховой организации о результатах проведенных проверок в течение 2022 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 2022 года, Общее собрание Участников и Генеральный директор Группы 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 и прочим ключевым руководящим работникам Группы. Все ключевые руководящие работники Группы соответствуют указанным требованиям.

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

28. Справедливая стоимость и учетные классификации

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательств в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательств происходит либо на основном рынке, либо в условиях отсутствия основного рынка, на более благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения.

Существуют следующие виды уровней иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

Уровень 1: Финансовые активы, стоимость которых основана на нескорректированных рыночных котировках, взятых с активного рынка, информация по которому доступна Группе.

Уровень 2: Финансовые активы, стоимость которых основана на рыночных котировках, взятых с рынка, не являющегося активным, или основанных на построении экономических моделей с учетом рыночной информации, доступной широкому кругу пользователей.

Уровень 3: Финансовые активы, стоимость которых основана на результатах оценочных суждений, использующих как рыночную информацию, доступную широкому кругу пользователей, так и информацию недоступную широкому кругу пользователей. Данные оценочные суждения отражают предположения менеджмента о возможных оценочных суждениях, которые могут быть сделаны участниками рынка в отношении данных финансовых активов.

В оценке справедливой стоимости первый приоритет отдается котируемым ценам на активных рынках. В случае отсутствия таковых, для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, Группа использует метод дисконтированных денежных потоков.

Общество с ограниченной ответственностью «Капитал Лайф Страхование Жизни»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

Иерархия оценок справедливой стоимости финансовых инструментов и инвестиционного имущества, оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2022 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка				
Долговые ценные бумаги	760 140	-	-	760 140
Долевые ценные бумаги	1 280 195	19 895	17 502	1 317 592
Производные инструменты с положительной справедливой стоимостью	-	906 591	-	906 591
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Долговые ценные бумаги	24 048 170	-	-	24 048 170
Нефинансовые активы				
Инвестиционное имущество	-	-	2 065 600	2 065 600

Иерархия оценок справедливой стоимости финансовых инструментов и инвестиционного имущества, оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2021 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка				
Долговые ценные бумаги	1 028 344	-	-	1 028 344
Долевые ценные бумаги	2 123 003	-	15 984	2 138 987
Производные инструменты с положительной справедливой стоимостью	-	4 333 947	-	4 333 947
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Долговые ценные бумаги	10 101 578	-	-	10 101 578
Нефинансовые активы				
Инвестиционное имущество	-	-	2 483 400	2 483 400
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Производные финансовые инструменты с отрицательной справедливой стоимостью	-	(15 955)	-	(15 955)

Сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 года приведено в таблице:

(в тысячах российских рублей)

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость		
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 691 010	-	1 691 010	-
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	17 333 500	-	17 333 500	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	26 146 108	25 148 736	-	-
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	5 788 375	-	5 788 375	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	1 177 800	-	1 177 800	-
Всего активов	52 136 793	25 148 736	25 990 685	-
Обязательства				
Резервы убытков по страхованию иному, чем страхование жизни	719 543	-	-	719 543
Резервы по страхованию жизни	69 457 041	-	-	69 457 041
Займы и прочие привлеченные средства	150 485	-	150 485	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	333 982	-	333 982	-
Прочие обязательства	799 968	-	799 968	-
Всего обязательств	71 461 019	-	1 284 435	70 176 584

Сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 года приведено в таблице:

(в тысячах российских рублей)

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость		
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3 285 955	-	3 285 955	-
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	27 911 895	-	27 911 895	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	42 132 467	41 005 620	-	-
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	168 652	-	168 652	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	934 805	-	934 805	-
Всего активов	74 433 774	41 005 620	32 301 307	-
Обязательства				
Резервы убытков по страхованию иному, чем страхование жизни	321 498	-	-	321 498
Резервы по страхованию жизни	83 168 345	-	-	83 168 345
Займы и прочие привлеченные средства	335 935	-	335 935	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	453 195	-	453 195	-
Прочие обязательства	896 214	-	896 214	-
Всего обязательств	85 175 187	-	1 685 344	83 489 843

Оценки уровня 3 иерархии анализируются руководством Группы на ежеквартальной основе, включая уместность исходных данных модели оценки и результаты оценки, используя различные методы оценки, признанные стандартными в секторе финансовых услуг.

Оценка справедливой стоимости финансовых активов на уровне 2 и уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с использованием метода дисконтированных потоков денежных средств.

Общество с ограниченной ответственностью «Капитал Лайф Страхование Жизни»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

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.

Анализ чувствительности для оценок Уровня 3 на 31 декабря 2022 года представлен в таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
Инвестиционное имущество		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	+/- 5%	3 130 тысяч рублей
Долевые ценные бумаги	2 065 600					
	17 502	Затратный метод		17 502	+/- 5%	949 тысяч рублей

Анализ чувствительности для оценок Уровня 3 на 31 декабря 2021 года представлен в таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
Инвестиционное имущество		Метод оценки, основанный на получении стоимости объекта оценки путем сравнения оцениваемого объекта с объектами-аналогами (сравнительный подход) (для 14,6% остатка) и метод оценки, основанный на доходном подходе (85,4 % остатка)	Цена квадратного метра помещений Ставка дисконтирования по доходному подходу	Среднее значение: 49 487 рублей	+/- 5%	18 170 тысячи рублей
Долевые ценные бумаги	2 483 400					
	15 984	Затратный метод		15 984	+/- 5%	799 тысяч рублей

Информация о сверке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости в течение 2022 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	Нефинансовые активы
Справедливая стоимость на 1 января 2022 года	15 984	2 483 400
Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	1 518	(114 400)
Реализация	-	(303 400)
Справедливая стоимость на 31 декабря 2022 года	17 502	2 065 600

Информация о сверке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости в течение 2021 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	Нефинансовые активы
Справедливая стоимость на 1 января 2021 года	15 828	2 808 043
Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	156	18 324
Реализация	-	(342 967)
Справедливая стоимость на 31 декабря 2021 года	15 984	2 483 400

29. Взаимозачет финансовых активов и обязательств

Суммы взаимозачета включают финансовые активы и обязательства, которые являются предметом соглашения о взаимозачете, которое позволят проводить расчеты на нетто-основе по платежам, подлежащим выплате каждым контрагентом в определенный день и в одной и той же валюте.

Сумма производных финансовых активов и обязательств (опционных договоров), подлежащих взаимозачету на 31 декабря 2022 года, составила 10 196 тысяч рублей (на 31 декабря 2021 года: 14 135 тысяч рублей).

В таблице ниже представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2022 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Производные инструменты с положительной стоимостью	10 195	(10 195)	-	-	-	-
Всего финансовых активов	10 195	(10 195)	-	-	-	-
Производные инструменты с отрицательной стоимостью	(10 195)	10 195	-	-	-	-
Всего финансовых обязательств	(10 195)	10 195	-	-	-	-

В таблице ниже представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2021 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Производные инструменты с положительной стоимостью	14 135	(14 135)	-	-	-	-
Всего финансовых активов	14 135	(14 135)	-	-	-	-
Производные инструменты с отрицательной стоимостью	(14 135)	14 135	-	-	-	-
Всего финансовых обязательств	(14 135)	14 135	-	-	-	-

30. Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели:

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

С 1 июля 2021 года вступило в силу Положение Банка России от 10 января 2020 года № 710-П "Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков" (далее – Положение 710-П) (за исключением отдельных положений, вступающих в силу с 1 июля 2023 года). Данное положение устанавливает методику определения величины собственных средств (капитала), а также перечень разрешенных для инвестирования активов, требования к таким активам, а также порядок инвестирования собственных средств (капитала) и средств страховых резервов. Положение 710-П устанавливает порядок расчета нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств, а также его пороговое значение.

Группа обязана соблюдать требования к минимальному уровню капитала (который рассчитывается на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства):

- фактический размер маржи платежеспособности страховой организации не должен быть меньше нормативного размера маржи, установленного Положением 710-П;
- превышение величины чистых активов над величиной уставного капитала (установленное Федеральным законом от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»);
- соответствие требованиям, предъявляемым к порядку размещения средств страховых резервов, установленным Положением 710-П;
- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика, установленным Положением 710-П;
- соответствие минимальной величины оплаченного уставного капитала требованиям Закона Российской Федерации № 4015-1 от 27 ноября 1992 года «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

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

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года Группа соблюдала все требования, предъявляемые к размеру уставного капитала, составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств.

31. Условные обязательства

Операционная среда

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно в Российской Федерации. Соответственно, на бизнес Группы 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 вкуче с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные трудности для предприятий, ведущих бизнес в Российской Федерации.

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 деятельность на территории Российской Федерации, а также ведение бизнеса с российскими гражданами и юридическими лицами.

В сентябре 2022 года 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.

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.

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.

Волнообразный характер распространения коронавирусной инфекции продолжает создавать дополнительную неопределенность условий осуществления хозяйственной деятельности.

Указанные события, а также ожидаемое расширение санкционного списка и списка ограничений в отношении ряда компаний, могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы в будущем, последствия которого сложно прогнозировать. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда и её воздействие на деятельность Компании могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

Налоговое законодательство

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов.

Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов.

Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Группы может быть существенным.

Судебные иски

В текущем периоде деятельности Группы в судебные органы поступили иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, Группа считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам, и, соответственно, не сформировала резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

32. Аренда

Компания арендует офисные помещения для осуществления операционной деятельности. 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 ниже.

Договоры аренды по основной части помещений были заключены несколько лет назад и продлеваются в соответствии с условиями договоров.

Суммы, отраженные по финансовой аренде в консолидированном отчете о движении денежных средств в 2022 году включают:

(в тысячах российских рублей)

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты	21 590	33 199
Платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	185 158	87 011
Переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	19 823	19 522
Итого денежные потоки от операционной деятельности	226 571	139 732
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Платежи в погашение обязательств по договорам аренды	197 843	264 025
Итого денежные потоки от операционной деятельности	197 843	264 025
Итого отток денежных средств	424 414	403 757

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

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Основные средства	157 645	320 928
Займы и прочие привлеченные средства	(150 485)	(335 935)

33. Связанные стороны

Остатки по счетам по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года представлены в таблице:

(в тысячах российских рублей)

	Компании, находящиеся под общим контролем		Материнская компания	
	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Активы				
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	949	29	99	35
Дебиторская задолженность по операциям страхования	3 940	3 571	-	-
Обязательства				
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	(259)	(232)	-	-
	<u>4 630</u>	<u>3 368</u>	<u>35</u>	<u>35</u>

В 2021 году Группа заключала сделки купли-продажи облигаций и акций, выпущенных несвязанными организациями, с материнской компанией. Незавершенные на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года расчеты отсутствовали.

Доходы и расходы от операций со связанными сторонами за 2022 и 2021 годы представлены в таблице ниже.

(в тысячах российских рублей)

	Компании, находящиеся под общим контролем		Материнская компания	
	2022 год	2021 год	2022 год	2021 год
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	3 270	3 253	-	-
Прочие доходы	8 511	8 522	860	844
Страховые премии и выплаты по договорам страхования	147	805	-	-
	<u>11 928</u>	<u>12 580</u>	<u>860</u>	<u>844</u>

Конечным бенефициаром Группы на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года является Сангулия Алхас Иванович.

Операции с ключевым управленческим персоналом в 2022 и 2021 годах включают:

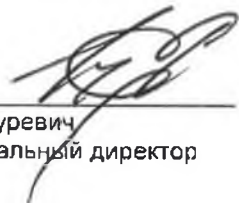
(в тысячах российских рублей)

	2022 год	2021 год
Заработная плата и прочие выплаты	170 784	160 035
Налоги и отчисления по заработной плате	29 179	27 135
Всего вознаграждений	<u>199 963</u>	<u>187 170</u>


34. События после отчетной даты

Дочерняя компания ООО «К+» была реорганизована путем присоединения к Компании. Соответствующая запись о прекращении юридического лица внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 10 февраля 2023 года.

20 апреля 2023 года


Е.Р. Гуревич
Генеральный директор




О.А. Ковальчук
Главный бухгалтер