

**Общество с ограниченной ответственностью
«Зетта Страхование Жизни»**

**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность
в соответствии с правилами составления бухгалтерской
(финансовой) отчетности для страховых организаций,
установленными в Российской Федерации**

Аудиторское заключение независимого аудитора

31 декабря 2023 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ГОДОВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

Бухгалтерский баланс страховой организации	1
Отчет о финансовых результатах страховой организации.....	3
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации	6
Отчет о потоках денежных средств страховой организации	8

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Примечание 1. Основная деятельность страховщика	10
Примечание 2. Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность	11
Примечание 3. Основы составления отчетности.....	12
Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.....	12
Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты	43
Примечание 6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах.....	44
Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	45
Примечание 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	47
Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	48
Примечание 10. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования.....	49
Примечание 12. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	51
Примечание 13. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	52
Примечание 15. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	55
Примечание 16. Инвестиции в ассоциированные предприятия.....	59
Примечание 21. Нематериальные активы.....	60
Примечание 22. Основные средства и капитальные вложения в них	61
Примечание 23. Отложенные аквизиционные расходы и доходы	61
Примечание 24. Прочие активы	63
Примечание 25. Резервы под обесценение	63
Примечание 27. Займы и прочие привлеченные средства.....	66
Примечание 30. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования.....	66
Примечание 34. Резервы – оценочные обязательства.....	67
Примечание 35. Прочие обязательства	68
Примечание 37. Управление капиталом.....	68
Примечание 39. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни – нетто-перестрахование	69
Примечание 40. Выплаты по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни – нетто-перестрахование.....	70
Примечание 41. Изменение резервов и обязательств по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни – нетто-перестрахование.....	71
Примечание 42. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни – нетто-перестрахование	72
Примечание 43. Прочие доходы и расходы по страхованию жизни	72
Примечание 44. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни – нетто-перестрахование	73
Примечание 45. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование.....	73
Примечание 46. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование	75
Примечание 48. Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	75
Примечание 49. Процентные доходы	76

Примечание 50. Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	76
Примечание 51. Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	77
Примечание 53. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) ..	78
Примечание 54. Общие и административные расходы	78
Примечание 55. Процентные расходы	79
Примечание 57. Прочие доходы и расходы	79
Примечание 57.1. Аренда	79
Примечание 58. Налог на прибыль	80
Примечание 62. Управление рисками.....	83
Примечание 64. Условные обязательства	109
Примечание 65. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования.....	110
Примечание 66. Справедливая стоимость финансовых инструментов	110
Примечание 68. Операции со связанными сторонами	118

Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному участнику и Совету директоров Общества с ограниченной ответственностью «Зетта Страхование жизни»:

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Зетта Страхование жизни» (далее – «Общество») по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также финансовые результаты и движение денежных средств Общества за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации.

Предмет аудита

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

- бухгалтерский баланс страховой организации по состоянию на 31 декабря 2023 года;
- отчет о финансовых результатах страховой организации за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет об изменениях собственного капитала страховой организации за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет о потоках денежных средств страховой организации за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации, включая принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

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

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

Независимость

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

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в



целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
<p data-bbox="113 521 767 589">Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые</p> <p data-bbox="113 640 767 902">Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью резервов по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые (далее – «резервы по страхованию жизни»), а также в связи с тем, что расчет соответствующих резервов предполагает использование руководством значительных суждений и оценок.</p> <p data-bbox="113 925 767 1227">Резервы по страхованию жизни рассчитываются актуарными методами с применением методов дисконтирования стоимости ожидаемых страховых выплат. При расчете величины резервов по страхованию жизни используются, в частности, статистические данные по смертности, инвалидности и наступлению иных событий, покрываемых договорами страхования жизни. Дисконтирование осуществляется по резервным ставкам.</p> <p data-bbox="113 1249 767 1704">Полученные суммы страховых резервов проверяются на достаточность путем проведения теста на достаточность (адекватность) обязательств. При его проведении производится расчет приведенной стоимости всех ожидаемых будущих денежных потоков с использованием допущений, основой для которых является текущая экономическая среда, таких как величина инвестиционного дохода, ставка дисконтирования и расходы на ведение дела. Применение актуарных методов и различных допущений при расчете приведенной стоимости денежных потоков по страхованию жизни является предметом профессионального суждения руководства.</p> <p data-bbox="113 1727 767 2054">В Примечании 4 «Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики» и Примечании 13 «Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые», включенных в годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, представлена подробная информация о резервах по страхованию жизни.</p>	<p data-bbox="767 521 1479 651">Мы провели на выборочной основе процедуры проверки по существу исходных данных, которые были использованы для расчета резервов по страхованию жизни.</p> <p data-bbox="767 663 1479 792">Мы провели на выборочной основе процедуры проверки по существу величины резерва заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков по страхованию жизни.</p> <p data-bbox="767 804 1479 1023">Мы провели проверку методологии Общества по расчету резервов по страхованию жизни на предмет ее соответствия общепринятым актуарным методам, а также требованиям правил составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленных в Российской Федерации.</p> <p data-bbox="767 1034 1479 1128">Мы проверили, что фактически применяемые в расчетах формулы соответствуют методологии формирования резервов по страхованию жизни.</p> <p data-bbox="767 1140 1479 1442">Мы провели проверку допущений, которые используются руководством Общества при оценке и расчете резервов по страхованию жизни, а также для теста на достаточность (адекватность) обязательств. Наша работа включала сравнение основных допущений с нашими собственными знаниями о текущей ситуации на страховом рынке Российской Федерации и специфике бизнеса Общества, фактических результатах деятельности Общества, а также различные аналитические и другие процедуры.</p> <p data-bbox="767 1464 1479 1559">Мы подготовили на выборочной основе независимый пересчет резервов по страхованию жизни на базе индивидуальных полисных данных.</p> <p data-bbox="767 1570 1479 1756">Мы проверили на выборочной основе тест на достаточность (адекватность) обязательств для подтверждения того, что балансовая величина резервов является достаточной для покрытия оценочных денежных потоков по состоянию на 31 декабря 2023 года.</p> <p data-bbox="767 1767 1479 1897">Мы осуществили проверку раскрытия информации в отношении резервов по страхованию жизни, представленной в примечаниях к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p> <p data-bbox="767 1908 1479 2002">В ходе проведения аудита аудиторской группой были привлечены внутренние эксперты – актуарии для выполнения некоторых процедур, указанных выше.</p>



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

Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью резервов убытков по страхованию иному, чем страхование жизни (далее – «резервы убытков») и доли перестраховщиков в резервах убытков по страхованию иному, чем страхование жизни (далее - «доля в резервах убытков»), а также в связи с тем, что расчет соответствующих резервов убытков и доли в резервах убытков предполагает использование руководством значительных суждений и оценок.

Резервы убытков представляют собой наилучшую оценку руководством убытков, понесенных по страховым событиям на отчетную дату.

Резервы убытков формируются на основе оценочной конечной величины всех убытков, понесенных, но не урегулированных на отчетную дату.

Определение величины конечного убытка базируется на использовании разумного интервала оценок, который определен с помощью различных статистических методов. Выбор и оценка величины резервов убытков являются предметом профессионального суждения руководства.

Дополнительно проводится тест достаточности (адекватности) обязательств. При его проведении осуществляется оценка всех ожидаемых будущих денежных потоков в соответствии с условиями заключенных договоров страхования, включая расходы по урегулированию страховых случаев и расходы по сопровождению договоров страхования. Эта величина сравнивается с балансовой стоимостью страховых обязательств (за вычетом связанных с ними отложенных аквизиционных расходов). В случае ее превышения на недостающую сумму списываются отложенные аквизиционные расходы, а в случае их недостаточности, оставшаяся сумма признается в полном объеме в виде резерва неистекшего риска в прибыли текущего периода.

Доля в резервах убытков оценивается исходя из условий как перестрахованных прямых договоров, так и договоров перестрахования.

Оценка на предмет обесценения осуществляется в отношении всех долей в резервах убытков. При возникновении объективного обстоятельства, указывающего на их обесценение, соответствующий факт учитывается непосредственно при расчете доли

Мы провели на выборочной основе процедуры проверки по существу исходных данных, которые были использованы для расчета резервов убытков.

Мы провели на выборочной основе процедуры проверки по существу величины резерва заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков.

Мы провели независимую оценку диапазона обоснованных наилучших оценок резервов убытков по состоянию на 31 декабря 2023 года по линиям бизнеса (резервным группам), которые были определены на выборочной основе и на основе нашего профессионального суждения, с учетом понимания специфики деятельности Общества, а также величины и сложности расчета резервов убытков, используя применимые актуарные методики.

Мы сравнили полученный итоговый результат с величиной резервов убытков, который был определен руководством.

Мы осуществили проверку теста на достаточность (адекватность) обязательств, подготовленного руководством, с целью подтверждения отсутствия необходимости начисления резерва неистекшего риска по состоянию на 31 декабря 2023 года.

Мы провели проверку методики Общества по расчету резервов убытков на предмет ее соответствия общепринятым актуарным методам, а также требованиям правил составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленных в Российской Федерации.

Мы провели проверку допущений, которые используются руководством Общества при оценке и расчете резервов убытков. Наша работа включала сравнение основных допущений с нашими собственными знаниями о текущей ситуации на страховом рынке Российской Федерации и специфике бизнеса Общества, фактических результатах деятельности Общества, а также различные аналитические и другие процедуры.

Мы провели на выборочной основе процедуры проверки по существу величины доли в резервах убытков.

Мы подготовили анализ на обесценение доли в резервах убытков по контрагентам в разрезе географических регионов и провели проверку соответствующих допущений, которые используются руководством Общества при оценке вероятности и



<p>перестраховщика в страховых резервах, и тем самым отражается в прибыли текущего периода.</p> <p>В Примечании 4 «Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики» и Примечании 15 «Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни», включенных в годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, представлена подробная информация о резервах убытков и доле в резервах убытков.</p>	<p>сроков получения ожидаемых денежных потоков по доле в резервах убытков.</p> <p>Мы осуществили проверку раскрытия информации в отношении резервов убытков и доли в резервах убытков, представленной в примечаниях к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p> <p>В ходе проведения аудита аудиторской группой были привлечены внутренние эксперты – актуарии для выполнения некоторых процедур, указанных выше.</p>
--	--

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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



- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита годовой бухгалтерской (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.

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

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

Руководство Общества несет ответственность за выполнение Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» в редакции Федерального закона от 14 июля 2022 года № 327-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и Федерального закона от 28 апреля 2023 года № 164-ФЗ «О внесении изменений в статью 3 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – «Закон Российской Федерации») и нормативными актами органа страхового надзора, а также за организацию системы внутреннего контроля Общества в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации.

В соответствии со статьей 29 Закона Российской Федерации, в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2023 год мы провели процедуры в отношении:

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

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



В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

- 1) в части выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора:
 - а) по состоянию на 31 декабря 2023 года Общество имеет надлежащим образом оплаченный уставный капитал, размер которого не ниже установленного Законом Российской Федерации минимального размера уставного капитала страховщика;
 - б) по состоянию на 31 декабря 2023 года порядок и условия инвестирования собственных средств (капитала) и средств страховых резервов соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;
 - в) по состоянию на 31 декабря 2023 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Общества, порядок расчета которого установлен органом страхового надзора, соблюдено;
 - г) по состоянию на 31 декабря 2023 года величина собственных средств (капитала), определенная в соответствии с методикой, установленной нормативным актом органа страхового надзора, превышает размер оплаченного уставного капитала;
 - д) расчет страховых резервов Общества по состоянию на 31 декабря 2023 года согласуется с порядком расчета, установленным требованиями нормативных актов органа страхового надзора.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Общества, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2023 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2023 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации.

- 2) в части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества:
 - а) по состоянию на 31 декабря 2023 года учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Общества в соответствии с Законом Российской Федерации предусматривают создание системы внутреннего контроля и уполномочивают лиц, осуществляющих внутренний контроль в Обществе;
 - б) по состоянию на 31 декабря 2023 года Обществом создан департамент внутреннего аудита, подчиненный и подотчетный Совету директоров Общества, и наделенный соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;
 - в) по состоянию на 31 декабря 2023 года на должность директора департаменты внутреннего аудита Общества назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом Российской Федерации;
 - г) по состоянию на 31 декабря 2023 года утвержденное Обществом положение об организации и осуществлении внутреннего аудита соответствует требованиям Закона Российской Федерации;
 - д) директор департамента внутреннего аудита ранее не занимал должности в других структурных подразделениях Общества;
 - е) отчеты департамента внутреннего аудита Общества о результатах проведенных проверок в течение 2023 года составлялись с установленной Законом Российской Федерации периодичностью и включали наблюдения, сделанные департаментом внутреннего аудита в отношении нарушений и недостатков в деятельности Общества, их последствий, и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Общества;
 - ж) в течение 2023 года Совет директоров Общества и Генеральный директор Общества рассматривали отчеты департамента внутреннего аудита, основные нарушения и недостатки, а также рекомендации.



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

26 февраля 2024 года

Москва, Российская Федерация

Молянова Яна Сергеевна, лицо, уполномоченное Генеральным директором на подписание от имени Акционерного общества «Технологии Доверия – Аудит» (основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ) – 12006020338), руководитель аудита (ОРНЗ – 21906101338).

Отчетность некредитной финансовой организации		
Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286560000	70250916	3828

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
 на 31 декабря 2023 года

Общество с ограниченной ответственностью «Зетта Страхование Жизни»

ООО «Зетта Страхование Жизни»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 115184, г. Москва, Озерковская наб., д. 30

Код формы по ОКУД: 0420125

Годовая

(тыс. руб.)


Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2023 года	На 31 декабря 2022 года
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	1 025 795	790 443
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	2 456 406	1 096 276
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	7	51 038	730 590
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	8	24 733 142	26 678 507
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	9	62 264	53 973
6	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	10	2 354 392	2 905 103
8	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	12	11 178	54 591
9	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	13	7 066	28 239
11	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	15	77 665	162 604
12	Инвестиции в ассоциированные предприятия	16	-	169 810
17	Нематериальные активы	21	74 657	175 381
18	Основные средства и капитальные вложения в них	22	193 298	318 923
19	Отложенные аквизиционные расходы	23	145 577	132 727
20	Требования по текущему налогу на прибыль	58	303 459	413 157
21	Отложенные налоговые активы	58	964 259	539 894
22	Прочие активы	24	116 128	173 283
23	Итого активов	-	32 576 324	34 423 501
Раздел II. Обязательства				
25	Займы и прочие привлеченные средства	27	172 109	273 180
28	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	30	500 196	1 000 890
30	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	13	22 854 713	22 645 645
33	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	15	3 529 602	3 934 441
35	Отложенные аквизиционные доходы	23	7 447	7 094
38	Резервы – оценочные обязательства	34	-	299
39	Прочие обязательства	35	294 949	416 694
40	Итого обязательств	-	27 359 016	28 278 243

Примечания на страницах с 10 по 118 составляют неотъемлемую часть данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ООО «Зетта Страхование жизни»
Бухгалтерский баланс страховой организации
 В тысячах российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2023 года	На 31 декабря 2022 года
1	2	3	4	5
Раздел III. Капитал				
41	Уставный капитал	37	450 000	450 000
42	Добавочный капитал	37	2 128 741	2 128 741
44	Резервный капитал	37	36 000	36 000
45	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	(3 325 700)	(1 714 999)
50	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	-	5 928 267	5 245 516
51	Итого капитала	-	5 217 308	6 145 258
52	Итого капитала и обязательств	-	32 576 324	34 423 501

Генеральный директор
 (должность руководителя)


 (подпись)

Фатьянов И.С.
 (инициалы, фамилия)

Финансовый директор
 (должность руководителя)


 (подпись)



Решетников И.А.
 (инициалы, фамилия)

26 февраля 2024 года

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286560000	70250916	3828

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
 за 2023 год

Общество с ограниченной ответственностью «Зетта Страхование Жизни»

ООО «Зетта Страхование Жизни»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 115184, г. Москва, Озерковская наб., д. 30

Код формы по ОКУД: 0420126

Годовая

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2023 год	За 2022 год
1	2	3	4	5
Раздел I. Страховая деятельность				
Подраздел 1. Страхование жизни				
1	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	-	1 124 122	1 327 531
1.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	39	1 141 008	1 370 652
1.2	страховые премии, переданные в перестрахование	39	(16 886)	(43 121)
2	Выплаты – нетто-перестрахование, в том числе:	40	(4 904 543)	(2 624 472)
2.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	40	(4 365 787)	(2 136 874)
2.2	доля перестраховщиков в выплатах	40	12 459	18 551
2.3	дополнительные выплаты (страховые бонусы)	40	(412 355)	(442 543)
2.4	расходы по урегулированию убытков	40	(138 860)	(63 606)
3	Изменение резервов и обязательств – нетто-перестрахование, в том числе:	41	(230 241)	2 020 167
3.1	изменение резервов и обязательств	41	(209 068)	2 053 397
3.2	изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах	41	(21 173)	(33 230)
4	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	42	(59 147)	(91 719)
4.1	аквизиционные расходы	42	(59 138)	(94 634)
4.2	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	42	(9)	2 915
5	Прочие доходы по страхованию жизни	43	14 545	12 698
6	Прочие расходы по страхованию жизни	43	(92 738)	(8 942)
7	Результат от операций по страхованию жизни	-	(4 148 002)	635 263
Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни				
8	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	44	7 029 127	9 506 524
8.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	44	6 902 001	8 781 318
8.2	страховые премии, переданные в перестрахование	44	(50 938)	(134 444)
8.3	изменение резерва незаработанной премии	-	190 573	1 175 031
8.4	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	-	(12 509)	(315 381)
9	Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	45	(5 465 155)	(7 791 927)
9.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	45	(5 456 366)	(7 932 578)
9.2	расходы по урегулированию убытков	45	(199 818)	(244 109)
9.3	доля перестраховщиков в выплатах	-	49 193	373 440
9.4	изменение резервов убытков	45	214 266	101 695
9.5	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	45	(72 430)	(90 375)

Примечания на страницах с 10 по 118 составляют неотъемлемую часть данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ООО «Зетта Страхование жизни»
Отчет о финансовых результатах страховой организации
 В тысячах российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2023 год	За 2022 год
1	2	3	4	5
10	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	46	(606 857)	(749 660)
10.1	аквизиционные расходы	46	(632 257)	(732 795)
10.2	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	-	12 903	23 331
10.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	46	12 497	(40 196)
12	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	48	198 297	165 192
13	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	48	(196 902)	(256 887)
14	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	-	958 510	873 242
15	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности	-	(3 189 492)	1 508 505
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
16	Процентные доходы	49	1 891 568	1 996 203
17	Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	50	(410 198)	(638 884)
18	Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	51	439 565	(263 137)
20	Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	-	3 471 421	(826 840)
21	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов)	53	(294 896)	(117 738)
22	Итого доходов за вычетом расходов/(расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности	-	5 097 460	149 604
Раздел III. Прочая операционная деятельность				
23	Общие и административные расходы	54	(1 007 572)	(1 127 395)
24	Процентные расходы	55	(18 524)	(26 445)
27	Прочие доходы	57	7 506	20 762
28	Прочие расходы	57	(60 108)	(112 654)
29	Итого доходов/(расходов) от прочей операционной деятельности	-	(1 078 698)	(1 245 732)
30	Прибыль (убыток) до налогообложения	-	829 270	412 377
31	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	58	(146 519)	(108 461)
31.1	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	58	(168 209)	(369 948)
31.2	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	58	21 690	261 487
33	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	682 751	303 916
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
43	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:	-	(1 610 701)	(1 464 456)
44	чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе:	51	(1 610 701)	(1 464 456)
45	изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(2 582 231)	(2 091 957)
46	налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	58	516 446	418 391
47	переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:	-	455 084	209 110
48	Обесценение	-	71 311	260 864
49	Выбытие	-	497 544	523
50	налог на прибыль, связанный с переклассификацией	-	(113 771)	(52 277)

Примечания на страницах с 10 по 118 составляют неотъемлемую часть данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ООО «Зетта Страхование жизни»
Отчет о финансовых результатах страховой организации
 В тысячах российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2023 год	За 2022 год
1	2	3	4	5
53	Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период	-	(1 610 701)	(1 464 456)
54	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период	-	(927 950)	(1 160 539)

Генеральный директор
 (должность руководителя)

(подпись)

Фатьянов И.С.
 (инициалы, фамилия)

Финансовый директор
 (должность руководителя)

(подпись)

Решетников И.А.
 (инициалы, фамилия)

26 февраля 2024 года



ООО «Зетта Страхование жизни»
 Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации
 В тысячах российских рублей, если не указано иное

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286560000	70250916	3828

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
 за 2023 год

Общество с ограниченной ответственностью «Зетта Страхование Жизни»

ООО «Зетта Страхование Жизни»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 115184, г. Москва, Озерковская наб., д. 30

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

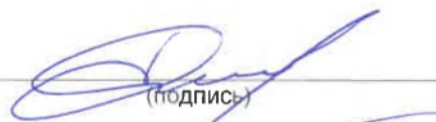
Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	7	8	13	14
1	Остаток на 31 декабря 2021 г.	-	450 000	2 128 741	36 000	(250 543)	4 941 600	7 305 798
4	Остаток на 31 декабря 2021 г. Пересмотренный	-	450 000	2 128 741	36 000	(250 543)	4 941 600	7 305 798
5	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	-	-	-	303 916	303 916
6	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:	-	-	-	-	(1 464 456)	-	(1 464 456)
8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	-	(1 464 456)	-	(1 464 456)
13.1	Остаток на 31 декабря 2022 г.	-	450 000	2 128 741	36 000	(1 714 999)	5 245 516	6 145 258
18	Остаток на 31 декабря 2022 г. пересмотренный	-	450 000	2 128 741	36 000	(1 714 999)	5 245 516	6 145 258
18	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	-	-	-	682 751	682 751
19	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:	-	-	-	-	(1 610 701)	-	(1 610 701)

Примечания на страницах с 10 по 118 составляют неотъемлемую часть данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ООО «Зетта Страхование жизни»
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации
В тысячах российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	7	8	13	14
21	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	-	(1 610 701)	-	(1 610 701)
27	Остаток на 31 декабря 2023 г.	-	450 000	2 128 741	36 000	(3 325 700)	5 928 267	5 217 308

Генеральный директор
(должность руководителя)


(подпись)

Фатьянов И.С.
(инициалы, фамилия)

Финансовый директор
(должность руководителя)



Решетников И.А.
(инициалы, фамилия)

26 февраля 2024 года

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286560000	70250916	3828

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
 за 2023 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Зетта Страхование Жизни»

ООО «Зетта Страхование Жизни»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 115184, г. Москва, Озерковская наб., д. 30

Код формы по ОКУД: 0420128

Годовая

(тыс. руб.)

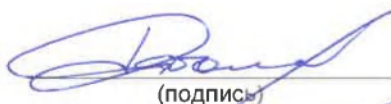
Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2023 год	За 2022 год
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, полученные	-	1 127 362	1 420 792
2	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные	-	6 837 437	9 830 283
3	Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные	-	(445 671)	(400 767)
4	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, уплаченные	-	(4 778 142)	(2 579 417)
7	Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные	-	(5 456 366)	(7 932 578)
10	Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная	-	676 402	118 752
11	Оплата аквизиционных расходов	-	(351 077)	(522 556)
12	Оплата расходов по урегулированию убытков	-	(40 798)	(23 256)
15	Поступление комиссий (аквизиционных доходов) по договорам, переданным в перестрахование	-	12 894	26 246
21	Проценты полученные	-	1 914 740	1 996 203
22	Проценты уплаченные	-	(18 524)	(26 445)
22.2	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	263 407	80 607
22.3	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	(39 599)
23	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам	-	(1 045 421)	(1 274 178)
24	Оплата прочих административных и операционных расходов	-	(404 943)	(546 035)
25	Налог на прибыль, уплаченный	-	(58 576)	(718 161)
26	Прочие денежные потоки от операционной деятельности	-	68 231	(23 395)
27	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности	-	(1 699 045)	(613 504)

Примечания на страницах с 10 по 118 составляют неотъемлемую часть данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ООО «Зетта Страхование жизни»
Отчет о потоках денежных средств страховой организации
В тысячах российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2023 год	За 2022 год
1	2	3	4	5
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
26	Поступления от продажи основных средств и капитальных вложений в них	-	52	-
31	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств	-	(1 446)	(39 266)
32	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов	-	(17 802)	(112 204)
34	Поступления от продажи акций и долей участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях	-	187 200	-
39	Поступления от продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	3 631 793	1 212 647
40	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	(1 061 453)	(461 239)
41	Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	(941 150)	552 773
43	Прочие поступления от инвестиционной деятельности	-	951	408
45	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		1 798 145	1 153 119
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
53.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды	-	(52 678)	(59 598)
56	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности	57.1.1	(52 678)	(59 598)
57	Сальдо денежных потоков за отчетный период	-	46 422	480 017
58	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	-	188 930	99 659
59	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	790 443	210 767
60	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	1 025 795	790 443

Генеральный директор
(должность руководителя)


(подпись)

Фатьянов И.С.
(инициалы, фамилия)

Финансовый директор
(должность руководителя)



Решетников И.А.
(инициалы, фамилия)

26 февраля 2024 года

Примечание 1. Основная деятельность страховщика

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность общества с ограниченной ответственностью «Зетта Страхование жизни» (далее – «Общество») подготовлена в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2015 года № 526-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования» (далее – «526-П») и приложениями к нему, а также в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (далее – «ОСБУ») за год, закончившийся 31 декабря 2023 года. ОСБУ были разработаны Банком России на основании Международных стандартов финансовой отчетности. Состав и порядок примечаний к годовой (бухгалтерской) отчетности Общества представлен в соответствии с требованиями 526-П. Нумерация табличных примечаний в составе основных примечаний представлена в соответствии с 526-П.

Номер лицензии, срок действия, дата выдачи. Общество осуществляет свою деятельность на основании лицензии на осуществление добровольного страхования жизни (СЖ № 3828 от 6 июня 2023 года) без ограничения срока действия и лицензии на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни (СЛ № 3828 от 6 июня 2023 года), без ограничения срока действия.

Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности. Основными видами деятельности Общества являются добровольное страхование жизни, пенсионное страхование, добровольное страхование от несчастных случаев и болезней, добровольное медицинское страхование, страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства.

Организационно-правовая форма, юридический и фактический адрес страховщика. Общество было зарегистрировано в Российской Федерации 3 сентября 2003 года в форме общества с ограниченной ответственностью. Юридический и фактический адрес Общества: Россия, 115184, г. Москва, Озерковская набережная, д. 30. Под текущим наименованием Общество осуществляет страховую деятельность с 2 июня 2023 года.

Предыдущие наименования Компании: Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Альянс Жизнь».

Наименование специализированного депозитария, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности. По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года специализированным депозитарием Общества является ООО «СД Партнер» (2 марта 2023 года ООО «РБ Специализированный депозитарий» изменил свое название на ООО «СД Партнер»), имеющий лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 077-13933-000100 от 8 июня 2015 года, а также лицензию на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов № 22-000-0-00117 от 11 июня 2015 года.

Наименование и местонахождение материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара). По состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года единственным участником Общества является АО «Зетта Страхование» (Россия, 115184, г. Москва, ул. Озерковская набережная, д. 30), с долей участия 100 %.

2 июня 2023 года на основании изменений, внесенных в учредительный документ Акционерное общество Страховая компания «Альянс» переименована в Акционерное общество «Зетта Страхование».

По состоянию на 31 декабря 2023 года 50,01 % акций АО «Зетта Страхование» принадлежит Обществу с ограниченной ответственностью «Интерхолдинг» (далее ООО «Интерхолдинг»); 49,99% акций принадлежит международной холдинговой компании Альянс Холдинг айнс ГмбХ (Allianz Holding eins GmbH).

По состоянию на 31 декабря 2022 года 99,99% акций АО «Зетта Страхование» принадлежит международной холдинговой компании Альянс Холдинг айнс ГмбХ (Allianz Holding eins GmbH), 0,01% долей принадлежит Allianz SE (Германия).

Примечание 1. Основная деятельность страховщика (продолжение)

17 мая 2023 года в результате завершения сделки по продаже контрольного пакета акций АО «Зетта Страхование» международная холдинговая компания Альянс Холдинг айнс ГмбХ (Allianz Holding eins GmbH) и Allianz SE (Германия) передали контроль путем продажи доли в АО «Зетта Страхование» компании ООО «Интерхолдинг».

По состоянию на 31 декабря 2023 года 99,9 % долей ООО «Интерхолдинг» принадлежит Ячнику Олегу Евгеньевичу и 0,1% доли ООО «Интерхолдинг» принадлежит Ячнику Олегу Олеговичу.

По состоянию на 31 декабря 2022 года 100% акций Альянс Холдинг айнс ГмбХ контролируются международной страховой компанией Allianz SE (Германия), публикующей общедоступную финансовую отчетность.

Количество и местонахождение филиалов и представительств страховщика. По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года Общество имело 3 филиала, расположенных на территории Российской Федерации. По состоянию на указанные отчетные даты представительства Общества отсутствовали.

Численность персонала Общества. Численность персонала Общества по состоянию на 31 декабря 2023 года составляла 543 человек (31 декабря 2022 года: 508 человек).

Валюта представления отчетности. Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное. Значения, указанные в скобках, означают уменьшение соответствующей статьи или отрицательную величину, значения без скобок – увеличение или положительную величину.

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

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований.

В 2023 году сохраняется значительная геополитическая напряженность. Ряд стран ввел и продолжает вводить значительные санкции в отношении российских юридических и физических лиц, включая крупнейшие российские компании и целые отрасли экономики, что привело к сбоям на мировых финансовых рынках. Кроме того, ряд транснациональных групп приостановили или прекратили свою деловую активность в Российской Федерации. Несмотря на восстановление объемов торгов, финансовые и товарные рынки продолжают демонстрировать нестабильность.

В 2023 году российская экономика продемонстрировала восстановление и рост ВВП на 3,6%. В целях ограничения инфляционных рисков (до 6,7% в октябре 2023 года) на фоне постепенного восстановления экономической активности Банк России несколько раз повышал ключевую ставку: 15 августа 2023 года – с 8,5% до 12%, 18 сентября 2023 года – с 12% до 13%, 27 октября 2023 года – с 13% до 15%. В 2023 году валютные курсы к рублю значительно выросли по сравнению с курсами, действовавшими по состоянию на 31 декабря 2022 года.

Банк России принял решение не продлевать ряд послаблений, которые действовали для финансовых организаций в течение 2022 и 2023 года.

Для оценки влияния текущей экономической ситуации на активы Общество использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

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

В текущей макроэкономической ситуации Общество продолжает в полном объеме оказывать страховые услуги клиентам.

Примечание 2. Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность (продолжение)

В течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года, официальный курс российского рубля к доллару США, устанавливаемый Банком России, изменился с 70,3375 рублей до 89,6883 рублей за доллар США, курс российского рубля к евро изменился с 75,6553 рублей до 99,1919 рублей за евро. Ключевая ставка

Банка России по состоянию на 31 декабря 2023 года составила 16,00% годовых и изменялась в течение 2023 года с 7,50 % до 16,00%. Фондовый индекс РТС вырос с 970,60 до 1083,48 пунктов, колебания индекса в пределах 2023 года составили от 900,08 пунктов до 1159,55 пунктов.

Примечание 3. Основы составления отчетности

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества подготовлена в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации, за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (далее – «ОСБУ»).

База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по исторической стоимости с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку финансовых активов, имеющих в наличии для продажи и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовых активов. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в данной отчетности, если не указано иное.

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

Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Общество производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует суждения и оценки. Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, перечислены ниже.

Существенный страховой риск. Страховой риск связан с неопределенностью в отношении ряда факторов при заключении контракта, таких как, но не ограничиваясь: вероятность наступления страхового события, дата наступления страхового события и размер убытка, связанного с наступившим страховым событием.

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

Оценка значительности осуществляется путем сравнения чистого денежного потока по договору при условии наступления страхового случая с чистым денежным потоком при условии не наступления страхового случая. Сравнимые денежные потоки включают расходы на урегулирование убытков и их оценку, но исключают:

- возврат премии при расторжении полисов;

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

- упущенную выгоду при прекращении договора по причине наступления страхового случая;
- возмещение перестраховщиком его доли в выплатах.

Сравниваемые в целях оценки значительности страхового риска для договоров страхования жизни денежные потоки рассчитываются с учетом временной стоимости денег. Для этого денежные потоки дисконтируются с использованием процентной ставки, которую Общество ожидает получить от инвестирования премии, полученной по договору. При анализе денежных потоков должны быть рассмотрены все возможные сценарии, включая страховые случаи по дополнительным рискам (райдерам) к основным рискам.

При принятии решения о наличии значительного страхового риска, анализируются следующие денежные потоки по договору страхования, рассчитанные на момент заключения договора:

- А. приведенная стоимость чистого денежного потока по договору при наступлении страхового случая;
- Б. приведенная стоимость чистого денежного потока по договору при не наступлении страхового случая, для которого рассчитан денежный поток.

В общем случае договор классифицируется как страховой, если существует такой сценарий (комбинация страхового случая, момента его наступления и суммы выплаты), когда одновременно выполнено:

- поток А больше нуля;
- поток А отличается от потока Б больше, чем на 10% от приведенной суммы премий по договору.

Если такой сценарий не существует, то договор страхования жизни классифицируется как инвестиционный, а договор страхования иного, чем страхование жизни классифицируется как сервисный (если договор страхования иного, чем страхование жизни содержит финансовый риск, то он в этом случае классифицируется как инвестиционный).

Договор также классифицируется в качестве страхового договора, если одновременно выполняются следующие условия:

- существует прямая связь доходности по договору с ценой на определенные активы, в которые инвестируется страховая премия по договору;
- существует риск снижения первоначальной стоимости активов, в которые инвестируется поступившая страховая премия по договору;
- существуют гарантии со стороны страховщика на случай смерти застрахованного лица компенсировать убыток от снижения первоначальной стоимости таких активов, и такой убыток может превысить 10% от уплаченной страховой премии.

По нетиповым договорам страхования, требующим отдельного андеррайтинга, значительность страхового риска оценивается индивидуально по каждому договору.

Для типовых договоров, выпускаемых в рамках условий страховых программ, разработанных Обществом, имеющих одинаковый набор застрахованных рисков, а также одинаковые условия оплаты страховой премии вводятся упрощенные критерии отнесения их к страховым или инвестиционным договорам.

Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования жизни. Для расчета резервов по страхованию жизни используется актуарный базис, который включает тарифные ставки дисконтирования (норму доходности), таблицы смертности и заболеваемости по наилучшей оценке с корректировкой вероятностей наступления страховых рисков на будущие возможные неблагоприятные отклонения и расходы на сопровождение договоров на. Для корректного учета величины будущих расходов Общества по обслуживанию договоров страхования применяются предположения, полученные на основании анализа совокупных расходов Общества по портфелю и распределения расходов по линиям бизнеса. Уровень расходов на полис устанавливается в зависимости от программы страхования.

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

Проверка адекватности сформированных обязательств показала, что выбранные значения параметров актуарного базиса по состоянию на отчетную дату обеспечивают превышение сформированных резервов над наилучшей оценкой обязательств (Примечание 13).

Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни. Оценка резервов убытков по страхованию иному, чем страхование жизни осуществляется актуарными методами с использованием допущения, что развитие убытков в будущем будет происходить в соответствии с историческими закономерностями, характерными для развития убытков по портфелю Общества в прошлые периоды, с учетом поправки на изменения в портфеле и операционных процессах Общества и иные известные внутренние и внешние факторы (Примечание 15).

Оценка долей перестраховщиков-резидентов недружественных стран в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни. Допущения, примененные Руководством при оценке данных активов, приведены в (Примечании 15).

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования.

Общество анализирует портфели, формирующие дебиторскую задолженность и предоплаты на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете финансовых результатов, Общество использует профессиональные суждения на предмет наличия видимых показателей, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих потоков денежных средств по портфелям, формирующим дебиторскую задолженность и предоплаты, прежде чем может быть обнаружено снижение стоимости отдельного актива в портфеле.

Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса дебиторов в портфеле или национальных, или местных экономических условиях, связанных с невыполнением обязательств по активам Общества.

Руководство применяет оценки с учетом данных об убытках прошлых лет в отношении активов со схожими характеристиками кредитного риска и объективных признаков от обесценения.

Увеличение или уменьшение расхождения между фактической и рассчитанной величиной убытка на 10 процентных пунктов повлечет дополнительное или меньшее отчисление в резерв под обесценение дебиторской задолженности и предоплат в размере 8 202 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 года: 3 957 тыс. руб.).

Признание отложенного налогового актива. Признанные отложенные налоговые активы представляют собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражаются в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в том случае, если использование соответствующего налогового вычета является высоковероятным. Это предполагает наличие временных разниц, восстановление которых ожидается в будущем, и наличие достаточной будущей налогооблагаемой прибыли для произведения вычетов. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых вычетов, вероятных к зачету в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции на будущее. Выполнение планов Руководства Общества в отношении зачета отложенного налогового актива против будущих налогооблагаемых доходов напрямую зависит от способности Общества продолжать свою деятельность и выполнять свои обязательства в обозримом будущем.

В рамках налогового планирования руководство провело оценку вероятности наличия налогооблагаемой прибыли в будущем, против которой возможно будет зачесть отложенный налоговый актив. Ключевыми допущениями, которые использовало руководство при проведении оценки вероятности получения налогооблагаемой прибыли в будущем, являются прогнозируемые объемы продаж страховых продуктов и формирование сбалансированного страхового портфеля с положительным техническим результатом по всем линиям бизнеса Общества, финансовая и операционная эффективность по основным бизнес-сегментам, инвестиционная доходность, а также прогнозная информация о развитии страхового рынка в Российской Федерации. Эффективная работа с существующей клиентской базой и разумное управление тарифами будут являться основой для получения налогооблагаемой прибыли.

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

Налог на сверхприбыль. 4 августа 2023 года Президентом Российской Федерации был подписан Федеральный закон № 414-ФЗ «О налоге на сверхприбыль», который вступает в силу с 1 января 2024 года. В соответствии с положениями Федерального закона Общество не является налогоплательщиком по налогу на сверхприбыль. Налог на сверхприбыль попадает в сферу применения МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», является текущим налогом на прибыль, и к нему применяются соответствующие положения учетной политики для текущего налога на прибыль, как описано выше. Налог на сверхприбыль является налогом разового характера.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется с использованием ненаблюдаемых данных раскрыта в Примечании 66.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Общества с 1 января 2023 года, но не оказали существенного воздействия на Общество:

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, дата вступления в силу была впоследствии перенесена на 1 января 2023 года Поправками к МСФО (IFRS) 17, как указано ниже). [МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал организациям применять существующую практику учета договоров страхования, в результате чего инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых организаций. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Организация определяет в качестве договоров страхования те договоры, в соответствии с которыми она принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны (держателя полиса), соглашаясь предоставить держателю полиса компенсацию в случае, если в результате наступления предусмотренного договором неопределенного будущего события (страхового события) оно негативно сказывается на держателе полиса. Определенные встроенные производные инструменты, отличимые инвестиционные составляющие и отличимые обязанности к исполнению должны быть отделены от договора страхования. Договоры страхования разделяются на группы, к которым применяются требования МСФО (IFRS) 17 в части признания и оценки. Группа договоров может включать один договор. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Организации отражают прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация отражает убыток незамедлительно. Выручка по договорам страхования, расходы по страховым услугам и финансовые доходы и расходы по договорам страхования представляются отдельно. Организации раскрывают количественную и качественную информацию о показателях финансовой отчетности в отношении договоров страхования, существенные суждения и изменения таких суждений, принятых при применении стандарта, а также характер и степень рисков, возникающих в результате договоров страхования, попадающих в сферу применения МСФО (IFRS) 17. Данный стандарт не оказал влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества.

В настоящее время Общество начало проводить оценку того, какое потенциальное влияние новый стандарт окажет на ее финансовую отчетность, а именно:

- проводит анализ договоров страхования и перестрахования на предмет наличия встроенных составляющих, а также проводит их классификацию и сегментацию;
- проводит анализ текущих бизнес-процессов и оценку влияния требований нового стандарта на существующие системы и бизнес-процессы.

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

В соответствии с Указанием Банка России от 16 августа 2022 года № 6219-У «Об установлении срока начала обязательного применения Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования» и Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» страховыми организациями, обществами взаимного страхования и негосударственными пенсионными фондами, о внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и об отмене отдельных нормативных актов Банка России по вопросам ведения некредитными финансовыми организациями бухгалтерского учета» срок обязательного применения указанных стандартов был перенесен на 1 января 2025 года, как для целей составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации, так и для финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

В соответствии с требованием, указанным выше, Общество планирует применять данный стандарт для учета выпущенных договоров страхования и удерживаемых договоров перестрахования с годового периода, который начнется 1 января 2025 года.

Поправки к МСФО (IFRS) 17 и поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 25 июня 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).

Поправки включают ряд разъяснений, направленных на облегчение внедрения МСФО (IFRS) 17 и упрощение отдельных требований стандарта и перехода. Эти поправки не предусматривают изменения основополагающих принципов стандарта. В МСФО (IFRS) 17 были внесены следующие поправки:

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

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

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

Данный стандарт не оказал влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества.

Вариант перехода для страховщиков, применяющих МСФО (IFRS) 17 – Поправки к МСФО (IFRS) 17 (выпущены 9 декабря 2021 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). Поправка к требованиям перехода в МСФО (IFRS) 17 предоставляет страховщикам возможность, направленную на повышение полезности информации для инвесторов о первоначальном применении МСФО (IFRS) 17. Поправка касается только перехода страховщиков на МСФО (IFRS) 17 и не затрагивает никаких других требований МСФО (IFRS) 17. Требования перехода в МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9 применяются на разные даты и приведут к следующим разовым классификационным различиям в сравнительной информации, представленной при первоначальном применении МСФО (IFRS) 17: несоответствиям в бухгалтерском учете между обязательствами по договорам страхования, оцениваемыми по текущей стоимости, и любыми соответствующими финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости; и если организация решит пересчитать сравнительную информацию для МСФО (IFRS) 9, классификационные различия между финансовыми активами, признание которых прекращено в сравнительном периоде (к которым МСФО (IFRS) 9 применяться не будет), и другими финансовыми активами (к которым будет применяться МСФО (IFRS) 9). Поправка помогает страховщикам избежать этих временных несоответствий в бухгалтерском учете и, следовательно, повышает полезность сравнительной информации для инвесторов. Она делает это, предоставляя страховщикам возможность представления сравнительной информации о финансовых активах. При первоначальном применении МСФО (IFRS) 17 организациям для целей представления сравнительной информации разрешено применять классификационное наложение к финансовому активу, в отношении которого организация не пересчитывает сравнительную информацию по МСФО (IFRS) 9. Вариант перехода доступен для каждого отдельного инструмента; позволяет организации представить сравнительную информацию так, как если бы к данному финансовому активу применялись требования МСФО (IFRS) 9 к классификации и оценке, но не требует от организации применения требований МСФО (IFRS) 9 к обесценению; и требует от организации, применяющей классификационное наложение к финансовому активу, использовать обоснованную и приемлемую информацию, доступную на дату перехода, для определения того, как организация ожидает, этот финансовый актив будет классифицирован с применением МСФО (IFRS) 9. Данный стандарт не оказал влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества.

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

В таблицах ниже представлена информация о финансовых активах Общества по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года, чтобы обеспечить сопоставимость показателей с организациями, которые применяют МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года:

	Активы, которые не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (non-SPPI)*		Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (SPPI)**		Балансовая стоимость (МСФО (IAS) 39) активов, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, анализируемых по кредитному рейтингу (валовой балансовой стоимости в случае активов, оцениваемых по амортизированной стоимости)						Справедливая стоимость активов с рейтингом А – D или без рейтинга (за исключением активов с низким кредитным риском)
	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	AAA-AA*	A	B	BB-D	Без рейтинга	Итого для рейтингов А – D и активов без рейтинга	
<i>(в тыс. рублей)</i>											
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	14 833 757	-	-	14 833 757	-	-	-	14 833 757	14 833 757
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	150 523	-	-	126 159	24 364	-	-	150 523	150 523
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	201 652	-	-	201 652	-	-	-	201 652	201 652
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	4 462 952	-	-	4 462 952	-	-	-	4 462 952	4 462 952
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	5 084 258	-	-	5 084 258	-	-	-	5 084 258	5 084 258
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	24 733 142	-	-	24 708 778	24 364	-	-	24 733 142	24 733 142
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	15 596	-	-	15 596	-	-	-	15 596	15 596
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	46 668	-	-	46 668	-	-	-	46 668	46 668
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	62 264	-	-	62 264	-	-	-	62 264	62 264

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

	Активы, которые не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (non-SPPI)*		Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (SPPI)**		Балансовая стоимость (МСФО (IAS) 39) активов, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, анализируемых по кредитному рейтингу (валовой балансовой стоимости в случае активов, оцениваемых по амортизированной стоимости)					Справедливая стоимость активов с рейтингом A – D или без рейтинга (за исключением активов с низким кредитным риском)	
	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	AAA-AA*	A	B	BB-D	Без рейтинга		Итого для рейтингов A – D и активов без рейтинга
<i>(в тыс. рублей)</i>											
Займы и дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	1 936 178	-	1 936 178	-	-	-	-	1 936 178	1 936 178
прочие размещенные средства	-	-	520 228	-	520 228	-	-	-	-	520 228	520 228
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	-	250 909	-	250 909	-	-	-	-	250 909	250 909
денежные средства на расчетных счетах	-	-	774 886	-	774 886	-	-	-	-	774 886	774 886
Дебиторская задолженность	-	-	11 178	-	11 178	-	-	-	-	11 178	11 178
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	3 493 378	-	3 493 378	-	-	-	-	3 493 378	3 493 378
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	51 038	13 231	-	-	-	-	-	-	51 038	51 038	51 038
производные финансовые инструменты	309 937	(382 845)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	360 975	(369 614)	-	-	-	-	-	-	51 038	51 038	51 038

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

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

*** Активы с рейтингом AAA – AA рассматриваются организацией как имеющие низкий кредитный риск.

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

В таблице ниже представлена информация о наших финансовых активах по состоянию на 31 декабря 2022 года, чтобы обеспечить сопоставимость показателей с организациями, которые применяют МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года:

	Активы, которые не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (non-SPPI)*		Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (SPPI)**		Балансовая стоимость (МСФО (IAS) 39) активов, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, анализируемых по кредитному рейтингу (валовой балансовой стоимости в случае активов, оцениваемых по амортизированной стоимости)					Справедливая стоимость активов с рейтингом А – D или без рейтинга (за исключением активов с низким кредитным риском)	
	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	AAA-AA*	A	B	BB-D	Без рейтинга		Итого для рейтингов А – D и активов без рейтинга
<i>(в тыс. рублей)</i>											
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	16 321 525	-	-	16 321 525	-	-	-	16 321 525	16 321 525
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	183 117	-	-	54 597	78 080	50 440	-	183 117	183 117
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	248 734	-	-	25 621	223 113	-	-	248 734	248 734
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	2 728 906	-	-	2 218 319	249 723	-	-	2 468 042	2 468 042
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	7 457 089	-	-	6 738 782	718 307	-	-	7 457 089	7 457 089
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	26 939 371	-	-	25 358 844	1 269 224	50 440	-	26 678 507	26 678 507
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	53 973	-	-	53 973	-	-	-	53 973	53 973
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	17 270	-	-	17 270	-	-	-	17 270	17 270
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	36 703	-	-	36 703	-	-	-	36 703	36 703
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	53 973	-	-	53 973	-	-	-	53 973	53 973

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

	Активы, которые не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (non-SPPI)*		Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (SPPI)**		Балансовая стоимость (МСФО (IAS) 39) активов, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, анализируемых по кредитному рейтингу (валовой балансовой стоимости в случае активов, оцениваемых по амортизированной стоимости)						Справедливая стоимость активов с рейтингом А – D или без рейтинга (за исключением активов с низким кредитным риском)	
	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	AAA-AA*	A	B	BB-D	Без рейтинга	Итого для рейтингов А – D и активов без рейтинга		
<i>(в тыс. рублей)</i>												
Займы и дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах			959 545	-	959 545	-	-	-	-	-	-	-
прочие размещенные средства	-	-	136 731	-	136 731	-	-	-	-	-	-	-
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	294	-	294	-	-	-	-	-	-	-
денежные средства на расчетных счетах	-	-	790 443	-	790 443	-	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность	-	-	124 642	-	8 624	105 518	-	-	10 500	116 018		116 018
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	2 011 655	-	1 895 637	105 518	-	-	10 500	116 018		116 018
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	37 807	(5 782)	-	-	-	-	-	-	37 807	37 807		37 807
производные финансовые инструменты	692 783	(666 064)	-	-	545 642	-	-	-	147 141	147 141		147 141
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	730 590	(671 846)	-	-	545 642	-	-	-	184 948	184 948		184 948

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

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

*** Активы с рейтингом AAA – AA рассматриваются организацией как имеющие низкий кредитный риск.

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

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическому руководству 2 по МСФО: Раскрытие информации об учетной политике (выпущено 12 февраля 2021 года и действует в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2023 года или после этой даты). В МСФО (IAS) 1 были внесены поправки, требующие от организаций раскрывать существенную информацию о своей учетной политике вместо основных положений учетной политики. Поправки содержат определение существенной информации об учетной политике. Кроме того, поправки разъясняют, что информация об учетной политике, как ожидается, будет существенной, если без нее пользователи финансовой отчетности не смогут понять другую существенную информацию в финансовой отчетности. В поправках приводятся примеры информации об учетной политике, которая скорее всего будет считаться существенной для финансовой отчетности организации. Кроме того, поправка к МСФО (IAS) 1 разъясняет, что несущественную информацию об учетной политике не нужно раскрывать. Однако, если такая информация раскрывается, она не должна затруднять понимание существенной информации об учетной политике. В поддержку этой поправки были также внесены изменения в Практическое руководство 2 по МСФО «Формирование суждений о существенности», содержащее рекомендации по применению концепции существенности к раскрытию информации об учетной политике. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Общества.

Поправки к МСФО (IAS) 8: «Определение бухгалтерских оценок» (выпущены 12 февраля 2021 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). Поправка к МСФО (IAS) 8 разъясняет, как организациям следует различать изменения в учетной политике и изменения в бухгалтерских оценках. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Общества.

Отложенный налог в отношении активов и обязательств, возникающих в результате одной и той же операции – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 7 мая 2021 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). В поправках к МСФО (IAS) 12 разъясняется, каким образом необходимо отражать отложенный налог по таким операциям, как аренда и начисление обязательств по выводу активов из эксплуатации. В определенных обстоятельствах организации освобождаются от отражения отложенного налога при первоначальном признании активов или обязательств. Ранее существовала неопределенность в отношении применения этого исключения к таким операциям, как аренда и вывод активов из эксплуатации, – операциям, по которым одновременно признается и актив, и обязательство. В поправках разъясняется, что данное исключение не применяется, и что организации обязаны отражать отложенный налог по таким операциям. Согласно этим поправкам, организации должны признавать отложенный налог по операциям, по которым при первоначальном признании возникают равные суммы налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Общества.

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

Международная реформа налогообложения – внедрение правил модели Pillar Two – поправки с ограниченной сферой применения к МСФО (IAS) 12 (выпущены 23 мая 2023 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). Поправки предоставляют временное освобождение от признания и раскрытия отложенных налогов в связи с международной налоговой реформой ОЭСР, правилами модели Pillar Two. ОЭСР опубликовала правила модели Pillar Two (Глобальное предложение по борьбе с размыванием налоговой базы, или 'GloBE') в декабре 2021 года в рамках реформы международного налогообложения, чтобы обеспечить применение крупными транснациональными организациями минимальной налоговой ставки 15%. Крупные транснациональные организации, подпадающие под действие данных правил, должны рассчитать эффективную налоговую ставку GloBE для каждой юрисдикции, в которой они осуществляют свою деятельность. Они будут обязаны уплатить дополнительный налог в размере разницы между их эффективной налоговой ставкой GloBE в каждой юрисдикции и минимальной ставкой в размере 15%. Конечная материнская организация транснациональной организации несет ответственность за начисление дополнительного налога GloBE на территории своей юрисдикции. Поправки предусматривают временное исключение из требования признания и раскрытия отложенных налогов, являющихся следствием вступившего в силу или по существу вступившего в силу налогового законодательства, которое внедряет правила модели Pillar Two, опубликованные ОЭСР, включая налоговое законодательство, которое вводит квалифицированные внутренние минимальные дополнительные налоги, описанные в этих правилах. Поправки также вводят целевые требования к раскрытию информации для организаций, подпадающих под действие правил, и требуют от организаций раскрывать (а) тот факт, что они применили исключение в отношении признания и раскрытия информации об отложенных налоговых активах и обязательствах, относящихся к налогам на прибыль по модели Pillar Two; (b) их расходы по текущему налогу на прибыль (если таковые имеются), относящиеся к налогам на прибыль по модели Pillar Two; и (c) в течение периода между принятием законодательства или его принятием по сути и вступлением законодательства в силу организации будут обязаны раскрывать известную информацию или информацию, которую можно оценить на разумной основе, которая помогла бы пользователям финансовой отчетности понять степень подверженности организации риску по налогам на прибыль по модели Pillar Two, исходя из требований этого законодательства. Если эта информация неизвестна или не поддается разумной оценке, вместо нее организации обязаны раскрывать заявление об этом и информацию о том, какой прогресс был достигнут в определении оценки влияния. Поправки к МСФО (IAS) 12 должны применяться немедленно (с учетом любых местных процессов утверждения для вступления в силу) и ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8, включая требование раскрывать тот факт, что исключение было применено, если на налоги на прибыль организации будет оказано влияние принятым или по существу принятым налоговым законодательством, которое внедряет правила модели Pillar Two, опубликованные ОЭСР. Раскрытие информации, относящейся к известной или разумно оцениваемой подверженности риску по налогам на прибыль модели Pillar Two, требуется для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, но эту информацию не требуется раскрывать в промежуточной финансовой отчетности за любой промежуточный период, заканчивающийся 31 декабря 2023 года или ранее. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Общества.

Новые учетные положения. Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и которые Общество еще не приняло досрочно.

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

Долгосрочные обязательства с ковенантами – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 31 октября 2022 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты). Поправки уточняют предыдущие поправки к МСФО (IAS) 1 в отношении классификации обязательств на краткосрочные и долгосрочные, выпущенные в январе 2020 года, которые должны были бы вступить в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты. В случае применения поправок 2020 года, у организации не было бы права отложить погашение обязательства (и соответственно такое обязательство должно было быть классифицировано как краткосрочное), когда ковенанты считались бы невыполненными исходя из условий по состоянию на дату окончания отчетного периода, даже если проверка их выполнения осуществлялась кредитором в течение двенадцати месяцев уже после этой даты. Поправки 2022 года разъясняют, что ковенанты кредитных соглашений, которые организация должна выполнять только после даты окончания отчетного периода, не будут влиять на классификацию обязательства на краткосрочные и долгосрочные по состоянию на отчетную дату. Однако те ковенанты кредитных соглашений, которые организация обязана соблюдать по состоянию на отчетную дату или до нее, будут влиять на классификацию обязательства на краткосрочные и долгосрочные, даже если проверка их выполнения осуществляется только после отчетной даты. Поправки 2022 года вводят дополнительные требования к раскрытию информации в ситуациях, когда организация классифицирует обязательство, возникающее в результате кредитного соглашения, как долгосрочное, и на это обязательство распространяются ковенанты кредитного соглашения, которые организация обязана выполнять в течение двенадцати месяцев после отчетной даты, для того чтобы пользователи финансовой отчетности могли получить представление о риске того, что обязательство может стать подлежащим погашению в течение двенадцати месяцев после окончания отчетного периода. Дополнительные раскрытия включают: (а) балансовую стоимость обязательства; (б) информацию о ковенантах кредитных соглашений; (в) факты и обстоятельства, при наличии, которые указывают на то, что у организации могут возникнуть трудности с выполнением ковенантов кредитных соглашений. Поправки 2022 года вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, и вносят изменения в поправки 2020 года. В настоящее время Общество оценивает, какое влияние поправки окажут на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Обязательства по аренде при продаже и обратной аренде – Поправки к МСФО (IFRS) 16 (выпущены 22 сентября 2022 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты). Поправки применяются к сделкам купли-продажи с обратной арендой, если передача актива квалифицируется как 'продажа' в соответствии с МСФО (IFRS) 15, а арендные платежи включают переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки. Поправки определяют последующие требования к оценке сделок купли-продажи с обратной арендой, которые удовлетворяют требованиям МСФО (IFRS) 15 и подлежащим учету в качестве продажи. Поправки требуют, чтобы продавец-арендатор впоследствии оценивал обязательства по аренде, возникающие в результате обратной аренды, таким образом, чтобы он не признавал какую-либо сумму прибыли или убытка, относящуюся к праву пользования, которое он сохраняет. Любые прибыли и убытки, связанные с полным или частичным прекращением аренды, продолжают отражаться по мере их возникновения, поскольку они относятся к прекращенному праву пользования, а не к праву пользования, которое сохраняет продавец-арендатор. Поправки не предусматривают какой-либо конкретный метод последующей оценки. Однако они включают иллюстративные примеры с первоначальной и последующей оценкой обязательств по аренде при наличии переменных платежей, которые не зависят от индекса или ставки. В настоящее время Общество оценивает, какое влияние поправки окажут на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Операции финансирования поставок (обратного факторинга) – поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 25 мая 2023 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты). Поправки направлены на повышение прозрачности операций факторинга кредиторской задолженности и их влияния на обязательства, денежные потоки и подверженность риску ликвидности организации. Они дополняют существующие требования МСФО и требуют от организации раскрывать сроки и условия, сумму обязательств, которая является частью соглашений факторинга кредиторской задолженности, с отдельным представлением сумм, по которым поставщики уже получили оплату от сторон, предоставляющих финансирование, и статьи отчета о финансовом положении, где отражаются данные обязательства, интервалы сроков оплаты и информацию о риске ликвидности. В настоящее время Общество оценивает, какое влияние поправки окажут на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

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

Отсутствие конвертируемости валюты – Поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» (выпущены 15 августа 2023 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IAS) 21 содержат требования, которые призваны содействовать организациям при определении того, возможна ли конвертация одной валюты в другую валюту, а также текущего обменного курса, который следует использовать, когда конвертация не возможна. Валюта является конвертируемой, когда есть возможность получить другую валюту (с обычной административной задержкой), и операция будет осуществляться через рыночный или обменный механизм, который создает юридически защищенные права и обязанности. Отменено ранее существовавшее требование использовать первый доступный курс, по которому можно будет осуществить обмен, в ситуации временного отсутствия конвертируемости одной валюты на другую. Если валюта не может быть конвертирована в другую валюту, необходимо определить оценку текущего обменного курса. Целью определения оценки текущего обменного курса на дату оценки является определение курса, по которому на эту дату между участниками рынка была бы совершена обычная обменная операция в действующих экономических условиях. Поправки к МСФО (IAS) 21 устанавливают основные принципы, в соответствии с которыми организация может оценить возможности обмена между двумя валютами на определенную дату для определенной цели и определить оценку текущего обменного курса на дату оценки в ситуации отсутствия конвертируемости. Организации могут определить оценку текущего обменного курса на дату оценки с использованием наблюдаемых обменных курсов без каких-либо корректировок, либо других методов оценки. Поправки также включают новые требования раскрытия информации, которые должны помочь пользователям сделать выводы о влиянии, рисках, расчетных курсах и методах оценки, используемых в тех случаях, когда валюта не является конвертируемой. Когда организация впервые применяет новые требования, пересчет сравнительной информации не допускается. Вместо этого организация должна осуществить пересчет монетарных статей в иностранной валюте и немонетарных статей, которые оцениваются по справедливой стоимости в иностранной валюте, по рассчитанному текущему обменному курсу на дату первоначального применения поправки с отражением корректировки в составе вступительного сальдо нераспределенной прибыли – при отсутствии конвертируемости между функциональной и иностранной валютами. Организация должна осуществить пересчет соответствующих активов и обязательств по рассчитанному текущему обменному курсу на дату первоначального применения поправки с отражением корректировки в составе разниц от пересчета иностранной валюты, накопленных в отдельном компоненте капитала – при отсутствии конвертируемости между функциональной валютой и валютой представления отчетности. В настоящее время Общество оценивает, какое влияние поправки окажут на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или взноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка. В настоящее время Общество оценивает, какое влияние поправки окажут на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

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

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, средства на расчетных счетах в банках до востребования, а также депозиты «овернайт» со сроком размещения не более одного рабочего дня. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

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

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

В ходе своей обычной деятельности Общество размещает денежные средства в банках на различные сроки. Такие операции классифицируются как депозиты в банках и отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Депозиты в банках учитываются, когда Общество предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Общества отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей некотируемой дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами. В связи с тем, что такое размещение средств обычно является предоставлением необеспеченных депозитов банкам, то данные активы могут обесцениваться. Принципы создания резервов под обесценение депозитов и прочих размещенных средств в банках аналогичны принципам создания резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Классификация финансовых инструментов. Общество осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы, и от их характеристик. Финансовые активы классифицируются по следующим категориям: а) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением изменений на счет прибылей и убытков. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением изменений на счет прибылей и убытков, подразделяются на две подкатегории: (i) активы, отнесенные к данной категории с момента первоначального признания, и (ii) активы, классифицируемые как предназначенные для торговли; б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; г) прочая дебиторская задолженность.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке

Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость — это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке.

Активный рынок — это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной последней цене торговой операции на отчетную дату. Рыночной котировкой, которая использовалась для оценки финансовых активов является текущая цена спроса, а рыночной котировкой, которая использовалась для финансовых обязательств – текущая цена предложения.

Портфель финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Общество (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией организации по управлению рисками или ее инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств ключевому управленческому персоналу организации; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

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

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

Стоимость приобретения представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, предоставленного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по стоимости приобретения применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими не котированными долевыми инструментами.

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, 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 производными (за исключением производных инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически используемыми инструментами хеджирования, являющимися эффективными); либо являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Общество может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, 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;
- или актив или обязательство содержит встроенный производный инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, имеющие отрицательную справедливую стоимость, отражаются в финансовой отчетности как обязательства. 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, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не могут быть реклассифицированы из этой категории.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в составе прибыли или убытка за год. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает ценные бумаги, которые Общество намерено удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в случае возникновения потребности по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в составе прибыли или убытка за год.

Дивиденды по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прибыли или убытка за год в момент установления права Общества на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их возникновения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже ее первоначальной стоимости является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются, а последующая прибыль отражается в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Общество намерено и способно удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Общество определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;
- Общество определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Ценные бумаги не классифицируются как удерживаемые до погашения, если Общество имеет право потребовать от эмитента погашения или выкупа этой бумаги до наступления срока погашения, так как право досрочного выкупа противоречит намерению удерживать актив до погашения. Руководство классифицирует ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на конец каждого отчетного периода. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

При изменении намерений или возможностей удерживать инвестицию до срока ее погашения Общество вправе переклассифицировать долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в категорию имеющиеся в наличии для продажи в случае соблюдения следующих условий:

- в результате события, которое произошло по не зависящим от Общества причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Обществом);
- если дата реализации близка к дате погашения ценной бумаги и изменения рыночных ставок процента не оказывают существенного влияния на справедливую стоимость ценной бумаги, в частности, если срок до погашения ценной бумаги составляет менее чем три месяца;
- в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения.

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

При несоблюдении любого из данных условий Общество обязано переклассифицировать все долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в категорию имеющиеся в наличии для продажи и перенести их на соответствующие балансовые счета второго порядка с запретом формировать категорию долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в течение двух лет, следующих за годом такой переклассификации.

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

Прекращение признания финансовых обязательств. Общество прекращает признавать финансовые обязательства в случае исполнения, передачи прав, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Инвестиции в ассоциированные предприятия. Ассоциированные предприятия – это компании, в которых Общество имеет существенное влияние или совместный контроль, на финансовую и операционную деятельность. Существенным влиянием является наличие доли от 20% и более голосующих акций. Доли участия в ассоциированных компаниях учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по первоначальной стоимости. Вложения в ассоциированные предприятия подлежат проверке на обесценение. В случае наличия обесценения, по таким долям создаются резервы под обесценение. Прекращение признания вложений в ассоциированные предприятия производится в результате продажи или в случае утраты контроля над управлением или значительного влияния (или совместного контроля) на деятельность эмитента.

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования. Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается в момент признания дохода в виде премии по договору страхования, либо расхода в виде доли перестраховщика в страховых выплатах. Дебиторская задолженность отражается по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования включает:

- задолженность по операциям страхования, включающую в себя суммы к получению по договору прямого страхования;
- задолженность по операциям перестрахования, которая включает в себя суммы к получению от перестраховщиков по урегулированным страховым выплатам;
- дебиторская задолженность страховых агентов и брокеров по перечислению Обществу полученных премий от страхователей по договорам страхования.
- задолженность по операциям перестрахования, которая включает в себя суммы к получению от перестраховщиков по урегулированным страховым выплатам;

Обесценение дебиторской задолженности и предоплат. Если Общество обладает объективным свидетельством того, что сумма дебиторской задолженности и предоплат не будет погашена, Общество формирует резерв под обесценение дебиторской задолженности и предоплат, уменьшающий её балансовую стоимость. Убыток от обесценения дебиторской задолженности и предоплат отражается в отчете о финансовых результатах.

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

Сначала оценивается, существует ли объективное свидетельство обесценения в отношении индивидуально значительной дебиторской задолженности (далее – оценка на индивидуальной основе). Помимо оценки на индивидуальной основе производится оценка обесценения дебиторской задолженности на совокупной основе по группам кредитного риска (по видам операций, типам контрагента, срокам просрочки). Дебиторская задолженность, для которой были выявлены признаки обесценения в результате оценки на индивидуальной основе, не участвует в дальнейшей оценке на совокупной основе.

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа и относятся на расходы в отчете о финансовых результатах в момент оказания услуг.

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность включают:

- задолженность по конверсионным операциям;
- задолженность по операциям расчетов с прочими дебиторами.

Общество анализирует наличие признаков обесценения займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности, применяя методы и оценки аналогичные методам и оценкам, используемым для анализа обесценения финансовых активов, отражающихся по амортизированной стоимости (см. ниже).

Прочие активы. Прочие активы включают предоплаты поставщикам и подрядчикам, а также иные активы. Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа и относятся на прибыль или убыток после оказания Обществу услуг. После первоначального признания предоплаты учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

Общество получает доказательства обесценения прочих активов, применяя методы и оценки аналогичные методам и оценкам, используемым для анализа обесценения финансовых активов, отражающихся по амортизированной стоимости (см. ниже).

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. На каждую отчетную дату Общество оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов и предоплат. Убытки от обесценения признаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом и которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Общества отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Основными факторами, которые Общество принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- контрагент испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о контрагенте, находящейся в распоряжении Общества;
- контрагенту грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса контрагента, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на контрагента.

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

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания счета оценочного резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие кредитные убытки, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного счета оценочного резерва через прибыль или убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет резерва под обесценение в том отчетном периоде, в котором была установлена невозможность их погашения.

Основные средства. Первоначальная стоимость объектов основных средств определяется в сумме фактических затрат на их приобретение и приведение в состояние, пригодное для использования в соответствии с намерениями руководства.

После первоначального признания объект основных средств учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Затраты по незначительному ремонту и текущему обслуживанию относятся на расходы по мере их возникновения. Затраты по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Основные средства в Обществе состоят из офисного и компьютерного оборудования, транспортных средств, а также прочих основных средств.

На каждую отчетную дату Общество определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Общество производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из двух величин: чистой стоимости продажи актива и стоимости, получаемой в результате его использования. Если остаточная стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как убыток от обесценения основных средств.

Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости активов. Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация основных средств. Амортизация по основным средствам и активам в форме права пользования рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости или переоцененной стоимости до ликвидационной стоимости в течение расчетных сроков полезного использования активов.

Срок полезного использования определяется для каждого объекта основных средств индивидуально, в рамках установленных Обществом для каждой из групп основных средств:

Номер строки	Группа основных средств	Срок полезного использования
1	2	3
1	Неотделимые улучшения арендованных помещений	3 года, но не дольше периода, в течение которого арендодатель не имеет права в одностороннем порядке прекратить договор аренды
2	Транспортные средства	5 лет
3	Офисное и компьютерное оборудование	3 года
4	Прочие основные средства	3-20 лет
5	Активы в форме права пользования	3 года

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

Ликвидационная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Общество получило бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Нематериальные активы. Нематериальные активы Общества имеют определенный срок полезного использования и в основном включают капитализированное программное обеспечение, лицензии, товарные знаки и прочие нематериальные активы. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд;
- Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы.

Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем должно быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной некредитной финансовой организации на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации. К нематериальным активам, в частности, относятся программное обеспечение и прочие активы.

Расходы на приобретение лицензий (как исключительных, так и неисключительных, подтвержденных договором) на право использования программного обеспечения, не имеющих ограничений на срок использования, либо со сроком использования более одного года отражаются в составе нематериальных активов. Расходы на приобретение лицензий на право использования программного обеспечения со сроком использования до одного года, отражаются в составе предоплат.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Обществом при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Общества. После первоначального признания объект основных нематериальных активов учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация нематериальных активов. Амортизация нематериальных активов рассчитывается по методу равномерного линейного начисления, то есть стоимость каждого нематериального актива списывается в течение срока его полезного использования. Срок полезного использования нематериальных активов определяется следующим образом:

- приобретенные лицензии на использование программного обеспечения – срок полезного использования совпадает со сроком действия лицензии, но не должен превышать 5 лет (в том числе для бессрочных лицензий). Если лицензией предусмотрено бесплатное обновление программного продукта до текущих версий, срок полезного использования может превышать 5 лет.

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

- для прочих нематериальных активов срок полезного использования определяется исходя из сути актива.

Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива с конечным сроком полезного использования пересматриваются ежегодно. При изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

Уставный капитал. Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости в соответствии с законодательством Российской Федерации, уставный капитал Общества складывается из номинальной стоимости долей его участников.

Добавочный капитал. Добавочный капитал включает безвозмездное целевое финансирование, полученное от участников, не зарегистрированное в качестве увеличения уставного капитала.

Резервный капитал. Резервный капитал представляет собой резерв, который Общество создает за счет нераспределенной прибыли в соответствии с законодательством РФ и Уставом Общества. Отчисления в резерв производятся на основании решения собрания участников в сумме, определенной в данном решении.

Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Резерв переоценки ценных бумаг представляет собой накопленные нереализованные прибыли или убытки от переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налогового эффекта.

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования. Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования состоит из:

- кредиторской задолженности по операциям страхования, которая представляет собой обязательства Общества по выплате комиссионного вознаграждения агентам и предоплат по не вступившим в силу договорам страхования;
- кредиторской задолженности по операциям перестрахования, которая представляет собой обязательства Общества по передаче премий перестраховщикам;
- прочей кредиторской задолженности.

Прекращение признания кредиторской задолженности происходит в случае прекращения существования соответствующего обязательства.

В случае создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования кредиторская задолженность по вознаграждению страховым агентам и страховым брокерам, относящаяся к зарезервированной части дебиторской задолженности по договору страхования, может быть списана.

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

Займы и прочие привлеченные средства. Под займом и привлечением денежных средств понимается получение денежных средств по заключенному Обществом с кредитором договора займа в соответствии Гражданским кодексом Российской Федерации. Обязательства по договорам займа (далее – финансовые обязательства) могут быть номинированы как в валюте Российской Федерации, так и иностранных валютах с соблюдением требований законодательства Российской Федерации. Под сроком погашения финансового обязательства понимается максимальный срок, в течение которого Общество обязано полностью погасить свою задолженность перед кредитором, но не более срока, по истечении которого кредитор имеет безусловное право потребовать немедленного погашения задолженности. Датой первоначального признания финансового обязательства является дата поступления денежной суммы займа (кредита) на расчетный счет Общества или дата, когда в соответствии с договором банковского счета банк осуществляет платежи со счета, несмотря на отсутствие денежных средств. Финансовое обязательство после первоначального признания учитывается по амортизированной стоимости плюс проценты, начисленные в соответствии с условиями договора, но не выплаченные на текущую дату. Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой финансовое обязательство оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения.

Стоимость финансового обязательства изменяется в результате:

- признания процентного расхода и прочих расходов по финансовому обязательству;
- выплаты процентов, оплаты прочих расходов, а также частичного гашения основного долга.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае:

- полного погашения долга перед кредитором;
- новации обязательства или существенного изменения условий договора займа.

Прочие обязательства. Прочие обязательства учитываются по методу начисления и отражаются по амортизированной стоимости. Прекращение признания прочих обязательств происходит в случае прекращения существования соответствующего обязательства. В состав прочих обязательств включены расчеты с покупателями и клиентами (авансы от покупателей по договорам аренды), расчеты с персоналом, расчеты с поставщиками и подрядчиками (расчеты с контрагентами в части административных расходов), расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль, расчеты по средствам отчислений от страховых премий, расчеты по социальному страхованию.

Резервы – оценочные обязательства. Оценочное обязательство представляет существующее на отчетную дату обязательство с неопределенным сроком или суммой исполнения. Резервы, признанные в качестве оценочного обязательства, представляют собой существующие обязательства, возникающие из прошлых событий, для урегулирования которых представляется вероятным выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды. Основными факторами необходимости создания резерва являются: наличие существующего обязательства; наличие прошлого события, в результате которого возникло обязательство; наличие вероятности оттока экономических ресурсов в результате урегулирования такого обязательства.

Резерв признается в наилучшей расчетной оценке затрат, необходимых для его урегулирования. Наилучшая расчетная оценка затрат, необходимых для урегулирования существующего обязательства, представляет собой сумму, которую рационально затратить для погашения обязательства или для передачи его третьему лицу на конец отчетного периода. Если срок с даты признания резерва – оценочного обязательства до ожидаемой (прогнозируемой) даты его использования менее 12 месяцев, дисконтирование стоимости обязательства не производится. Если срок с даты признания резерва – оценочного обязательства до ожидаемой (прогнозируемой) даты его использования больше 12 месяцев, обязательство отражается по дисконтированной стоимости с использованием ставки дисконтирования до учета налогообложения, отражающей риски, не включенные в расчетную оценку будущих потоков денежных средств. Величина резервов пересматривается на каждую отчетную дату и корректируется с учетом текущей наилучшей расчетной оценки. Резервы – оценочные обязательства пересматриваются раз в квартал. По результатам пересмотра необходимо скорректировать ранее признанный резерв оценочное обязательство.

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

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

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

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

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

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

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

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

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

Арендные платежи по договору краткосрочной аренды и аренде активов с низкой стоимостью предмета аренды признаются Обществом в качестве расхода равномерно на протяжении всего срока аренды.

Учет договоров аренды, в которых Общество выступает арендодателем. Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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

Условные активы и обязательства. Условные активы не отражаются в бухгалтерском балансе, при этом информация о них раскрывается в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным. Условные обязательства не отражаются в бухгалтерском балансе, при этом информация о них раскрывается в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

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

Классификация договоров страхования

Общество заключает договоры, которые содержат страховой или финансовый риск, или оба риска одновременно.

Договоры страхования определены как договоры, которые предусматривают передачу существенного страхового риска при заключении договора, или те, которые при заключении договора содержат условия, имеющие коммерческое содержание, по которым уровень страхового риска может стать существенным. Страховой риск связан с неопределенностью в отношении следующих аспектов при заключении договора: наступление страхового события, дата наступления страхового события и размер убытка, связанного с наступившим страховым событием.

Инвестиционные договоры – это договоры, которые содержат финансовый риск, без существенного страхового риска. 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.

Договоры, при первоначальном признании классифицированные как страховые, остаются страховыми до истечения срока действия, даже если степень страхового риска существенно снижается в течение данного периода. Инвестиционные договоры, однако, могут быть признаны договорами страхования и соответствующим образом переклассифицированы после их заключения, если страховой риск становится значительным.

Описание страховых продуктов

Общество предлагает следующие страховые продукты:

- страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или, срока, либо наступления иного страхового события;
- страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика;
- страхование от несчастных случаев и болезней;
- добровольное медицинское страхование;
- страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства.

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

Негарантированная возможность получения дополнительных выгод (далее – «НВПДВ»)

Договоры страхования жизни и инвестиционные договоры классифицируются как имеющие НВПДВ либо не имеющие его. НВПДВ представляет собой предусмотренное договором право на получение держателем договора в качестве дополнения к гарантированным выплатам значительных дополнительных страховых выплат, размер которых основан на доходности активов, удерживаемых в рамках портфеля НВПДВ, и при этом размер или сроки данных выплат в соответствии с договором определяются по усмотрению Общества. Общество определяет размер и сроки распределения данных излишков между страхователями по своему усмотрению, но не менее уровня, определенного текущим законодательством. Все обязательства по договорам с НВПДВ, включая как гарантированные выплаты, так и дополнительные выплаты, распределенные на конец отчетного периода, включены в состав обязательств по инвестиционным договорам и договорам страхования соответственно.

Страховые резервы по договорам страхования жизни

Оценка резервов по страхованию жизни и доли перестраховщиков в резервах по страхованию жизни производится методом, основанном на оценке денежных потоков. При оценке величины страховых резервов по учетной группе строится прогноз денежных потоков, связанных с договорами страхования, относящимися к этой учетной группе. При оценке доли перестраховщиков в страховых резервах по учетной группе строится прогноз денежных потоков, связанных с перестрахованием договоров страхования, относящихся к этой учетной группе. Прогноз денежных потоков для группы договоров страхования строится на основании методов математического моделирования в соответствии с наилучшей оценкой с корректировкой вероятностей наступления страховых рисков на будущие возможные неблагоприятные отклонения. Для дисконтирования денежных потоков в целях расчета страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах по каждому договору страхования жизни применяется ставка доходности в соответствии с тарифным базисом по соответствующему договору (гарантированная норма доходности). По итогам расчета резервов по договору производится проверки величины резерва, если резерв по договору принимает отрицательное значение, то считаем, что он равен 0. Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, является оценкой страховых обязательств Общества по договорам страхования жизни, заключенным до отчетной даты. Оценка производится актуарными методами. В конце каждого отчетного периода Общество оценивает достаточность признанных страховых обязательств, используя текущие расчетные оценки будущих потоков денежных средств по своим договорам страхования, расходов на урегулирование убытков и общих и административных расходов.

Проверка адекватности страховых резервов по договорам страхования жизни. На каждую отчетную дату производится оценка адекватности сформированных страховых резервов по страхованию жизни при помощи теста, по оценке адекватности обязательств. При проведении теста учитываются приведенные на отчетную дату расчетные оценки всех потоков денежных средств, предусмотренных договорами страхования, и сопутствующих потоков денежных средств.

Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни

Резервы убытков. Резервы убытков представляют собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам в отношении возникших, но не урегулированных на конец отчетного периода убытков, и формируются в соответствии с принципами наилучшей оценки. Резервы убытков включают резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ), резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ), резервы прямых и косвенных расходов на урегулирование убытков (РРУУ).

РЗУ формируется на базе убытков, заявленных, но не урегулированных по состоянию на отчетную дату.

РПНУ рассчитывается Обществом для каждого вида страхования актуарными методами и базируется на опыте урегулирования страховых убытков и расходов по урегулированию страховых убытков прошлых лет. Для любого периода наступления страхового случая расчетная величина резервов убытков не может быть отрицательной. Методы оценки и определения размера резервов регулярно проверяются и пересматриваются. Полученные корректировки отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере возникновения. К резерву убытков не применяется дисконтирование в связи с относительно коротким периодом между заявлением убытка и его урегулированием.

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

Резерв расходов на урегулирование убытков представляет собой расчетную величину будущих расходов (прямых и косвенных), относящихся к урегулированию страховых случаев, которые возникли на отчетную дату.

Резервы убытков, оценка которых производилась в иностранной валюте, перед отражением в учете пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на отчетную дату.

Признание резервов убытков прекращается только когда обязательство исполнено, или аннулировано, или срок его действия истек.

Резерв незаработанной премии. Резерв незаработанной премии (РНП) рассчитывается и отражается в учете на дату принятия страхового риска и в последующем относится на доход пропорционально в течение действия договоров страхования. Резерв незаработанной премии создается в размере части начисленной премии по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на отчетную дату. В составе обязательств РНП отражается на брутто-основе.

Проверка адекватности страховых резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. На каждую отчетную дату производится проверка обязательств на достаточность, в отношении резерва незаработанной премии за вычетом отложенных аквизиционных расходов. При проведении тестирования применяются наилучшие текущие оценки будущих денежных потоков по действующим на отчетную дату договорам, денежных потоков, связанных с урегулированием убытков и административными расходами. Любое несоответствие немедленно отражается в прибылях и убытках путем обесценения отложенных аквизиционных расходов, а в случае их недостаточности путем формирования резерва неистекшего риска. С учетом того, что резерв убытков и резерв расходов на урегулирование убытков формируются исходя из принципа наилучшей оценки (т. е. ожидаемого размера будущих выплат и расходов) дополнительная проверка адекватности обязательств относительно произошедших убытков не требуется.

Премии по договорам страхования жизни признаются в качестве дохода на дату возникновения ответственности страховщика исходя из условий договора страхования в размере взноса, причитающегося к получению от страхователя за отчетный период в соответствии со сроками оплаты в договорах страхования. В случае договора с единовременной уплатой премии, премии отражаются на дату вступления договора страхования в силу. В случае договоров с рассрочкой платежей сумма премии отражается на дату наступления очередного срока платежа.

Премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни. Порядок отражения премии по договорам страхования зависит от классификации договора в качестве краткосрочного или долгосрочного. По краткосрочным договорам страхования, а также по долгосрочным договорам в случае, если страховая премия оплачена единовременно, – страховая премия отражается в качестве дохода на момент принятия страхового риска. Если по долгосрочному договору страхования страховая премия оплачивается в рассрочку, то доход от страховых премий отражается ежегодно, в первый день каждого страхового года, в размере страховых премий, относящихся к данному страховому году (подлежащих уплате). При этом момент признания дохода от страховых премий за первый страховой год определяется на момент принятия страхового риска.

Уменьшение или увеличение страховой премии в последующих периодах (например, при подписании дополнительных соглашений к первоначально подписанным договорам) учитывается как уменьшение или увеличение страховых премий периода, в котором было заключено дополнительное соглашение.

Выплаты по договорам страхования и расходы на урегулирование убытков по договорам страхования. Порядок признания расхода в виде выплат по договорам страхования зависит от способа расчетов:

- выплата денежными средствами признается на дату фактической выплаты денежных средств;
- взаимозачеты встречных требований со страхователем признается на дату выплаты оставшейся части страхового возмещения или дату заключения соглашения о взаимозачете;

Расходы на урегулирование убытков представляют собой расходы, связанные с организацией процесса урегулирования убытков по договорам страхования, и признаются в периоде, в котором они возникли. Расходы на урегулирование убытков включают прямые и косвенные расходы.

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

Прямые расходы на урегулирование убытков включают расходы, которые непосредственно можно отнести к конкретному страховому случаю, в том числе расходы на проведение экспертизы, ведение переговоров, расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца.

Косвенные расходы на урегулирование убытков включают расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков, включая взносы в социальные фонды с сумм данных вознаграждений, а также прочие расходы, которые нельзя непосредственно отнести на тот или иной страховой случай.

Аквизиционные расходы. Аквизиционные расходы включают прямые и косвенные аквизиционные расходы.

Прямые аквизиционные расходы включают комиссионное вознаграждение агентов и брокеров, расходы по предстраховой экспертизе, расходы на бланки строгой отчетности – расходы по привлечению страхового бизнеса, размер которых изменяется и полностью зависит от объема премий по вновь подписанным и перезаключенным договорам.

Косвенные аквизиционные расходы включают расходы на оплату труда и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды с суммы вознаграждений работников, непосредственно занимающихся привлечением нового бизнеса.

Прямые аквизиционные расходы признаются на дату признания страховой премии по соответствующим договорам страхования. Косвенные аквизиционные расходы признаются по методу начисления в том периоде, к которому они относятся, и не корректируются в связи с изменением премии по договорам страхования, заключенным в периоде, в котором данные расходы были понесены.

Отложенные аквизиционные расходы. Отложенные аквизиционные расходы включают прямые аквизиционные расходы в виде комиссионного вознаграждения агентам и брокерам за заключение и продление договоров страхования, расходы в виде отчислений от страховых премий, а также косвенные расходы в виде заработной платы и взносов в социальные фонды в отношении работников продающих подразделений. Капитализации подлежат только прямые аквизиционные расходы, напрямую связанные с заключенным договором страхования или договором, принятым в перестрахование, в том числе и расходы в виде отчислений от страховых премий

Отложенные аквизиционные расходы амортизируются пропорционально в течение срока действия соответствующих договоров страхования с целью обеспечения соответствия будущим потокам доходов по страховым премиям и отражаются в бухгалтерском балансе в составе активов. Амортизация признается в качестве расхода в прибылях и убытках.

По результатам тестирования на обесценение, которое проводится на каждую отчетную дату, балансовая стоимость отложенных аквизиционных расходов списывается до возмещаемой стоимости. Возникающий убыток от обесценения признается в составе прибыли или убытка.

Аквизиционные доходы и отложенные аквизиционные доходы. Общество получает комиссионный доход за передачу в перестрахование рисков по заключенным договорам страхования. Комиссионные доходы от переданных в перестрахование премий признаются на дату признания страховой премии по договору, переданному в перестрахование. Отложенные аквизиционные доходы амортизируются пропорционально в течение срока действия соответствующих договоров страхования с целью обеспечения соответствия будущим потокам доходов по страховым премиям и отражаются в отчете о финансовом положении в составе обязательств.

Перестрахование. Общество передает договоры в перестрахование в ходе своей обычной деятельности. Передача рисков в перестрахование не снимает с Общества ответственности перед страхователями. Суммы выплат к получению от перестраховщиков оцениваются в соответствии с суммами выплат по прямым договорам страхования и в соответствии с условиями каждого договора перестрахования. Активы по перестрахованию включают суммы к получению от перестраховочных компаний в отношении возмещений по урегулированным убыткам, включая расходы по урегулированию убытков.

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

Проведение проверки на обесценение активов, связанных с перестрахованием. Активы, возникающие в результате осуществления операций перестрахования, представляют собой суммы требований возмещений от перестраховочных компаний в отношении переданных в перестрахование страховых обязательств. На каждую отчетную дату активы, связанные с перестрахованием, подлежат проверке на обесценение. Порядок выявления признаков обесценения и оценки суммы обесценения активов по перестрахованию аналогичен порядку выявления признаков обесценения и оценки суммы обесценения дебиторской задолженности по страхованию (Примечание 10).

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

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

Отложенный налоговый актив и отложенное налоговое обязательство. В составе отложенных налоговых активов и обязательств признаются суммы, способные оказать влияние на уменьшение или, соответственно, увеличение величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в будущих отчетных периодах. Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджет в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц. Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Отложенные налоговые обязательства признаются в отношении всех налогооблагаемых разниц в величине равной произведению суммы таких разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода.

Отложенные налоговые активы признаются в отношении вычитаемых временных разниц в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, в уменьшение которой можно будет использовать эти вычитаемые временные разницы. Отложенный налоговый актив рассчитывается как произведение суммы вычитаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода. Если Обществом не ожидается получения достаточной налогооблагаемой прибыли для использования части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию. Непризнанный и не отраженный в учете отложенный налоговый актив пересматривается на каждую отчетную дату и подлежит признанию в той мере, в которой появляется вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать отложенный налоговый актив. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы не подлежат дисконтированию. Оценка отложенных налоговых активов и обязательств производится на конец каждого отчетного периода.

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

Отложенный налоговый актив признается в отношении перенесенных на будущие периоды неиспользованных налоговых убытков в той мере, в которой существует вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой можно реализовать данные убытки до того, как истечет срок возможности их использования в той мере, в которой отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Общество вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее неиспользованные налоговые убытки, отложенный налоговый актив не подлежит признанию. Прекращение признания отложенного налогового актива в отношении перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, происходит при их полном использовании, несоответствии условиям признания, а также в связи с истечением срока переноса таких убытков на будущие отчетные периоды, установленного законодательством о налогах и сборах. Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее налоговым убыткам не подлежит дисконтированию. Оценка отложенного налогового актива по перенесенным на будущее налоговым убыткам производится на конец каждого отчетного периода.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Общества оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении позиций по налогу на прибыль, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Общества будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода, и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, признаются на основе наилучшей оценки руководством затрат, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в Фонд пенсионного и социального страхования, обязательного медицинского страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и льготы в не денежной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Общества. Общество не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Обязательства на выплату премий и оплату неиспользованных отпусков признаются, если Общество вследствие определенного события в прошлом имеет текущие юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. Обязательства на оплату неиспользованных отпусков признаются в соответствии с требованиями трудового законодательства Российской Федерации. Такие обязательства отражаются в составе статьи «Прочие обязательства». Расходы, связанные с данными обязательствами, отражаются в составе прибыли или убытка.

Процентные доходы. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Прочие доходы и расходы. Все прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в том отчетном периоде, к которому они относятся и в той сумме, в которой фактически оказаны (получены) услуги.

Дивиденды. Выплаты дохода участникам отражаются в отчете об изменениях собственного капитала страховой организации в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о выплатах дохода участнику, объявленных после отчетной даты, но до того, как годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность утверждена к выпуску, отражается в Примечании «События после окончания отчетного периода».

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

Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте. Функциональной валютой Общества является валюта основной экономической среды, в которой данное Общество осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Общества и валютой представления отчетности является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу Банка России на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по официальному обменному курсу Банка России на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как курсовые разницы).

Операции в иностранных валютах переведены в функциональную валюту с использованием курса пересчета, приближенного к дате операции. На 31 декабря 2023 года официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли 89,6883 рублей за 1 доллар США; 99,1919 рублей за 1 евро и 114,5320 рублей за 1 фунт стерлингов (на 31 декабря 2022 года: 70,3375 рублей за 1 доллар США; 75,6553 рубля за 1 евро и 84,7919 рубля за 1 фунт стерлингов).

Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Пересчет по курсу на конец года не проводится в отношении немонетарных статей, оцениваемых по исторической стоимости. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату определения справедливой стоимости. Влияние колебаний обменных курсов на изменение справедливой стоимости немонетарных статей отражается в составе прибылей или убытков от переоценки по справедливой стоимости.

Представление статей бухгалтерского баланса в порядке ликвидности. У Общества нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Общество не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в бухгалтерском балансе. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности.

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

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

(Таблица 5.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
1	2	3	4
3	Денежные средства на расчетных счетах	774 886	790 443
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	250 909	-
7	Итого	1 025 795	790 443

По состоянию 31 декабря 2023 года у Общества 2 депозита в 2-х кредитных организациях, классифицированные в качестве эквивалентов денежных средств на сумму 250 909 тыс. руб. (31 декабря 2022 года: такие депозиты в банках отсутствуют).

По состоянию на 31 декабря 2023 года у Общества были остатки денежных средств в 2-х кредитных организациях (31 декабря 2022 года: в 2-х кредитных организациях) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 23 000 тыс. руб. Совокупная сумма этих остатков составляет 986 638 тыс. руб. (31 декабря 2022 года: 752 673 тыс. руб.) или 96% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2022 года: 95%). Денежные средства и их эквиваленты не переданы в залог в качестве обеспечения по обязательствам Общества и не являются обесцененными, просроченными и заложенными активами. По состоянию на 31 декабря 2023 года у Общества отсутствуют остатки денежных средства, использование которых ограничено (31 декабря 2022 года: также).

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов приблизительно равна их балансовой стоимости ввиду краткосрочности. Информация об оценочной справедливой стоимости денежных средств и эквивалентов денежных средств приведена в примечании 65.

Информация о кредитном качестве денежных средств и их эквивалентов представлена в таблице 62.9 примечания 62.

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

(Таблица 5.2 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	1 025 795	790 443
3	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	1 025 795	790 443

Информация об инвестиционных и финансовых операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, и не включенных в отчет о потоках денежных средств, представлена ниже:

(Таблица 5.3 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
2	1	3	4
1	Неденежная инвестиционная деятельность, в том числе: всего	4 191	6 242
2	приобретение активов	4 191	6 242
4	Неденежная финансовая деятельность, в том числе: всего	4 191	6 242
12	привлечение прочих заемных средств	4 191	6 242

В 2023 году в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда» Общество приняло к учету активы в форме права пользования на сумму 4 191 тыс. руб. и арендные обязательства на аналогичную сумму (в 2022 году: 6 242 тыс. руб.)

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

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

(Таблица 6.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
1	2	3	5	7
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	1 936 178	1 936 178	1 936 178
5	Прочие размещенные средства	520 228	520 228	520 228
6	Итого	2 456 406	2 456 406	2 456 406

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

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

(Таблица 6.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
1	2	3	5	7
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	959 545	959 545	959 545
5	Прочие размещенные средства	136 731	136 731	136 731
6	Итого	1 096 276	1 096 276	1 096 276

По состоянию на 31 декабря 2023 года у Общества были остатки депозитов и прочих размещенных средств в 3-х кредитных организациях (на 31 декабря 2022 года: в 1-й кредитной организации) с общей суммой средств, превышающей 100 000 тыс. руб. Совокупная сумма этих депозитов составляла 1 936 178 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 года: 800 634 тыс. руб.) или 78,8% от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств (на 31 декабря 2022 года: 73,3%).

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах являются текущими и не обесцененными и не имеют обеспечения.

Информация об оценочной справедливой стоимости депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах представлена в примечании 66.

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

(Таблица 6.2 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
2	Депозиты	12,60% – 16,20%	14 – 182 дней	7,35% – 7,60%	9 – 27 дней

Информация о кредитном качестве депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах представлена в примечании 62.

По всем депозитам проценты начисляются по фиксированной ставке.

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

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

(Таблица 7.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	51 038	37 807
5	Производные финансовые инструменты	-	692 783
4	Итого	51 038	730 590

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

По состоянию на 31 декабря 2022 года оценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, проведена с учетом мер, предложенных Банком России, по стабилизации ситуации на финансовом рынке в условиях реализации санкционных рисков (Указание Банка России от 25 февраля 2022 года N 6073-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, отдельными некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами»).

Производные финансовые инструменты представляют собой обязательства иностранных инвестиционных банков по исполнению пакета опционов, которые приобретаются для обеспечения обязательств Общества по выплате инвестиционного дохода в рамках реализации стратегии инвестиционного страхования жизни. Опцион представляет собой документально оформленное обязательство осуществить выплаты по заранее определенной формуле в определенные даты при установленных условиях. Опцион приобретается на заранее определенный номинал, размер которого зависит от объема страховых премий в период формирования транша с тем или иным Базовым активом и сроком страхования. Сроки погашения данных инструментов находятся в диапазоне с января 2024 года по январь 2028 года (на 31 декабря 2022 года: с января 2023 года по январь 2028 года).

Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании представлены ниже:

(Таблица 7.2 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	51 038	37 807
4	нефинансовых организаций	51 038	37 807
12	Итого	51 038	37 807

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не являются просроченными, не имеют обеспечения и не являются предоставленными в залог.

Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Общество не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в Примечании 62.

Информация о ценных бумагах в разрезе валют представлена в Примечании 62.

Примечание 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 31 декабря 2023 года представлены в таблице ниже:

(Таблица 8.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	24 733 142	5 492	24 738 634	(5 492)	24 733 142
6	Правительства Российской Федерации	14 833 757	-	14 833 757	-	14 833 757
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	150 522	-	150 522	-	150 522
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	201 652	-	201 652	-	201 652
10	некредитных финансовых организаций	4 462 952	5 492	4 468 444	(5 492)	4 462 952
11	нефинансовых организаций	5 084 259	-	5 084 259	-	5 084 259
12	Итого	24 733 142	5 492	24 738 634	(5 492)	24 733 142

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря 2022 года представлены в таблице ниже:

(Таблица 8.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	26 596 540	342 831	26 939 371	(260 864)	26 678 507
6	Правительства Российской Федерации	16 321 525	-	16 321 525	-	16 321 525
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	183 117	-	183 117	-	183 117
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	248 734	-	248 734	-	248 734
10	некредитных финансовых организаций	2 386 075	342 831	2 728 906	(260 864)	2 468 042
11	нефинансовых организаций	7 457 089	-	7 457 089	-	7 457 089
12	Итого	26 596 540	342 831	26 939 371	(260 864)	26 678 507

Основным фактором, который Общество принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является ограничение на проведение операций с активами по причинам санкционных ограничений вышестоящих депозитариев недружественных стран, а также факты неполучения денежных средств в связи с их блокировкой.

По состоянию на 31 декабря 2023 года справедливая стоимость ценных бумаг, по которым был создан резерв под обесценение составила 5 492 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2022 года 342 831 тыс. руб.). Обществом создан резерв под обесценение по тем бумагам, местом хранения которых является депозитарий Euroclear. По ценным бумагам, которые хранятся в других депозитариях недружественных стран, но по ним Общество продолжает получать выплаты, резерв под обесценение не создавался.

Оценка обесценения данных ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2023 года проведена Обществом с применением модели дисконтированных денежных потоков. В модели были использованы следующие предпосылки:

- ожидаемые сроки возмещения активов были установлены в диапазоне от 36 до 64 месяцев на основе предполагаемых сроков окончания санкций;
- в модель заложена вероятность негативного сценария, при котором стоимость ценных бумаг не будет возмещена;

Примечание 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

- ставка дисконтирования определялась на основании следующих источников:
 - для ценных бумаг, номинированных в рублях, использована кривая бескупонной доходности облигаций федерального займа, значения которой опубликованы на официальном сайте ПАО «Московская биржа ММВБ-РТС» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;
 - для ценных бумаг, номинированных в долларах США, использована кривая бескупонной доходности государственных ценных бумаг США, ежедневные показатели которой опубликованы на официальном сайте Департамента казначейства США в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;

По состоянию на 31 декабря 2023 года Общество имеет непогашенную дебиторскую задолженность по выплатам купонного дохода и погашений долговых ценных бумаг, имеющихся для продажи, в связи с ограничениями, введенными международными клиринговыми компаниями на операции с ценными бумагами, выплаты купонов и основного долга по еврооблигациям, выпущенным российскими эмитентами, в пользу Национального расчетного депозитария (НРД) и российских держателей еврооблигаций. Информация о данной задолженности раскрыта в Примечании 12.

По состоянию на 31 декабря 2023 года долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации имеют следующий срок погашения: в 2024-2041 году – бумаги в национальной валюте; в 2026-2047 году – бумаги в иностранной валюте (на 31 декабря 2022 года: в 2023-2047 году – бумаги в национальной валюте; в 2023-2047 году – бумаги в иностранной валюте) и следующие ставки купонного дохода: 4,5-8,53% годовых – бумаги в национальной валюте; 2,65-12,75% годовых – бумаги в иностранной валюте (на 31 декабря 2022 года: 2,65-14,42% годовых – бумаги в национальной валюте; 2,65-12,75% годовых – бумаги в иностранной валюте).

По состоянию на 31 декабря 2023 года долговые ценные бумаги нефинансовых организаций имеют срок погашения в 2024-2046 году (на 31 декабря 2022 года: в 2023-2052 году) и ставку купонного дохода 3,05-11,69% годовых (на 31 декабря 2022 года: 2,5-11,0% годовых).

Информация о кредитном качестве ценных бумаг представлена в Примечании 62.

Информация о ценных бумагах в разрезе валют представлена в Примечании 62.

Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, на 31 декабря 2023 года представлены в таблице ниже:

(Таблица 9.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
1	2	3	5	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	15 596	15 596	15 596
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	46 668	46 668	46 668
7	Итого	62 264	62 264	62 264

Финансовые активы, удерживаемые до погашения на 31 декабря 2022 года:

(Таблица 9.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
1	2	3	5	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	17 270	17 270	17 270
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	36 703	36 703	36 703
7	Итого	53 973	53 973	53 973

Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2023 года долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации с номиналом в долларах США представляют собой еврооблигации, выпущенные Министерством Финансов Российской Федерации, и имеют сроки погашения в 2030 году (на 31 декабря 2022 года: в 2030 году), ставку купона 7,5% годовых (на 31 декабря 2022 года: 7,5% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2023 года долговые ценные бумаги нефинансовых организаций с номиналом в долларах США представляют собой еврооблигации, выпущенные Federal Home Loan Mortgage Corporation – агентством ипотечного страхования, и имеют сроки погашения в 2029 году (на 31 декабря 2022 года: в 2029 году), ставку купона 6,75% годовых (31 декабря 2022 года: 6,75% годовых).

Информация о кредитном качестве финансовых активов, удерживаемых до погашения, представлена в примечании 62.

Информация об оценочной справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения, представлена в примечании 62.

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

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования представлена ниже:

(Таблица 10.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность по страхованию жизни	82 355	161 071
2	Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	2 272 037	2 744 032
3	Итого	2 354 392	2 905 103

Анализ дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения), представлен в таблице 62.17

Дебиторская задолженность по страхованию жизни представлена ниже:

(Таблица 10.2 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	189 030	183 658
5	Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	5 179	22 800
11	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	6	1
14	Резерв под обесценение	(111 860)	(45 388)
15	Итого	82 355	161 071

По состоянию на 31 декабря 2023 года доля дебиторской задолженности физических лиц в общей сумме дебиторской задолженности составляла 96% (на 31 декабря 2022 года: 86%).

По состоянию на 31 декабря 2023 года дебиторская задолженность перестраховщиков из недружественных стран, определенных Распоряжением Правительства от 5 марта 2022 года № 430-р «Об утверждении перечня иностранных государств и территорий, совершающих недружественные действия в отношении Российской Федерации, российских юридических и физических лиц» (далее – «перестраховщики из недружественных стран»), по страхованию жизни составила 3 877 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 года: 21 619 тыс. руб.) до вычета резерва под обесценение.

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

Для целей оценки обесценения данной задолженности по состоянию на 31 декабря 2023 года Общество использовало модель дисконтированных денежных потоков с применением следующих предпосылок:

- ожидаемые сроки возмещения данной задолженности были установлены в диапазоне от 36 до 64 месяцев на основе предполагаемых сроков окончания санкций;
- в модели учтена вероятность негативного сценария, при котором возмещения данной задолженности не произойдет. Величина данной вероятности была определена в зависимости от уровня кредитного риска перестраховщика по результатам внутренней оценки Общества;
- ставки дисконтирования определялись в зависимости от валюты денежного потока и для потоков в рублях и долларах аналогичны ставкам, использованным в модели дисконтирования денежных потоков по заблокированным ценным бумагам (Примечание 8). Для денежных потоков, номинированных в евро, использована кривая бескупонной доходности государственных ценных бумаг ФРГ, значения которой опубликованы на ресурсах Блумберг в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Резерв под обесценение данной задолженности по состоянию на 31 декабря 2023 года составил 1 490 тыс. руб. (31 декабря 2022 года: 8 480 тыс. руб.).

Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности по страхованию жизни представлен в таблице 25.5 Примечания 25.

Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования жизни представлен в примечания 62.

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни представлена ниже:

(Таблица 10.3 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	2 310 559	2 345 061
5	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	81 498	678 627
8	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	4 805	229
12	Резерв под обесценение	(124 825)	(279 885)
13	Итого	2 272 037	2 744 032

По состоянию на 31 декабря 2023 года у Общества было 4 дебитора (на 31 декабря 2022 года: 6 дебиторов), сумма задолженности которых составляла свыше 100 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 года: также) по каждому дебитору. Общая сумма задолженности данных дебиторов составляет 575 850 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 года: 1 147 401 тыс. руб.), или 24% от общей суммы дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2022 года: 38%).

По состоянию на 31 декабря 2023 года дебиторская задолженность перестраховщиков из недружественных стран по страхованию иному, чем страхование жизни составляет 79 287 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 года: 674 974 тыс. руб.) до вычета резерва под обесценение.

Для целей оценки данной задолженности по состоянию на 31 декабря 2023 года Общество использовало модель дисконтированных денежных потоков, аналогичную модели, использованной для оценки дебиторской задолженности перестраховщиков-резидентов недружественных стран по страхованию жизни, описанную в данном Примечании выше.

Резерв под обесценение данной задолженности по состоянию на 31 декабря 2023 года составил 40 537 тыс. руб. (31 декабря 2022 года: 258 669 тыс. руб.).

Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности по страхованию иному, чем страхование жизни, представлен в таблице 25.6 Примечания 25.

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

Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования жизни и иного, чем страхование жизни, представлен в таблицах 62.9, 62.13 Примечания 62.

Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования жизни и иного, чем страхование жизни, и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлена в таблице 66.6 Примечания 66.

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

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 31 декабря 2023 года представлены в таблице ниже:

(Таблица 12.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
11	Прочее	11 178	181 048	192 226	(181 048)	11 178
12	Итого	11 178	181 048	192 226	(181 048)	11 178

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 31 декабря 2022 года представлены в таблице ниже:

(Таблица 12.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	294	-	294	-	294
11	Прочее	19 124	138 583	157 707	(103 410)	54 297
12	Итого	19 418	138 583	158 001	(103 410)	54 591

По строке 11 «Прочее» категории «Обесцененные» отражена задолженность по невыплаченному купонному доходу и погашениям долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в сумме 170 548 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 года 138 583 тыс. руб.), обусловленная неисполнением обязательств международными расчетно-клиринговыми центрами. Резерв под обесценение данной задолженности создан в полном объеме задолженности и составил 170 548 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 года 103 410 тыс. руб.) и был рассчитан с применением модели дисконтированных денежных потоков, аналогичной использованной при оценке обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (Примечание 8).

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

Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года представлены в таблице ниже:

(Таблица 13.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	13 523 326	(4 882)	13 518 444	11 824 955	(12 558)	11 812 397
2	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	9 331 387	(2 184)	9 329 203	10 820 690	(15 681)	10 805 009
3	Итого	22 854 713	(7 066)	22 847 647	22 645 645	(28 239)	22 617 406

По состоянию на 31 декабря 2023 года была проведена проверка адекватности резервов по договорам страхования жизни. По результатам проведения проверки сформированные резервы признаны достаточными для покрытия будущих страховых выплат, расходов на урегулирование убытков и расходов на сопровождение договоров страхования (на 31 декабря 2022 года: также).

По состоянию на 31 декабря 2023 года доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни включает долю перестраховщиков-резидентов недружественных стран на общую сумму 5 618 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 года: 10 048 тыс. руб.) с учетом обесценения на сумму 2 450 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 года: 5 497 тыс. руб.)

Для целей оценки долей перестраховщиков-резидентов недружественных стран по состоянию на 31 декабря 2023 года Общество использовало модель расчета дисконтированных денежных потоков, основанную на следующих предпосылках:

- модель дисконтирования применялась к доле перестраховщиков-резидентов недружественных стран в страховых резервах, относящихся к произошедшим на отчетную дату страховым случаям (резервам убытков), так и к ожидаемым после отчетной даты страховым случаям (резерву незаработанной премии);
- модель дисконтирования учитывает ожидаемую задержку срока оплаты перестраховщиком доли в страховых выплатах, так и возможную полную неоплату перестраховщиком доли в страховых выплатах. Вероятность полной неуплаты возмещения перестраховщиками-нерезидентами была заложена в модель в размере 10% от величины доли в страховых резервах перестраховщиков – нерезидентов;
- ожидаемая задержка срока оплаты рассчитывалась как разница между следующими периодами:
 - а) предполагаемым периодом оплаты доли перестраховщика в резервах, рассчитанным в соответствии со статистикой компании (далее – период по договору)
 - б) оценочным периодом оплаты перестраховочного возмещения (далее – оценочный период);
- оценочный период был установлен Обществом в диапазоне от 36 до 64 месяцев на основе оценочного прогноза по сроку окончания санкций.
- модель предполагает дисконтирование на срок задержки оплаты, то есть разницы между периодом по договору и оценочным периодом

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

- ставки дисконтирования определялись в зависимости от валюты денежного потока и аналогичны ставкам, использованным в модели дисконтирования денежных потоков по заблокированным ценным бумагам (Примечание 8) и Дебиторской задолженности перестраховщиков – резидентов недружественных стран (Примечание 10).

Движение резерва и доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, по видам резервов на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года представлены в таблице ниже:

(Таблица 13.2 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы - нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы - нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Математический резерв	20 507 748	(881)	20 506 867	20 367 489	(14 378)	20 353 111
4	Резерв выплат	1 465 175	(6 185)	1 458 990	1 180 228	(13 861)	1 166 367
5	Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов).	881 790	-	881 790	1 097 928	-	1 097 928
9	Итого	22 854 713	(7 066)	22 847 647	22 645 645	(28 239)	22 617 406

Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированные как страховые, представлена в таблице 62.9 примечания 62.

Анализ резервов по договорам страхования жизни по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения), представлен в примечании 62.

Анализ доли перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения), представлен в примечании 62.

Движение математического резерва и доли перестраховщиков в математическом резерве на 31 декабря 2023 года представлено в таблице ниже:

(Таблица 13.3 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2023 год		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5
1	На начало отчетного периода	20 367 489	(14 378)	20 353 111
2	Изменение резерва за счет премий	1 141 008	(18 722)	1 122 286
3	Изменение резерва за счет произведенных выплат	(4 519 951)	5 837	(4 514 114)
5	Прочие изменения	3 519 202	26 382	3 545 584
6	На конец отчетного периода	20 507 748	(881)	20 506 867

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

Движение математического резерва и доли перестраховщиков в математическом резерве на 31 декабря 31 декабря 2022 года представлено в таблице ниже:

(Таблица 13.3 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2022 год		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5
1	На начало отчетного периода	21 680 291	(39 053)	21 641 239
2	Изменение резерва за счет премий	1 069 814	(32 594)	1 037 220
3	Изменение резерва за счет произведенных выплат	(2 161 129)	23 067	(2 138 061)
5	Прочие изменения	(221 488)	34 202	(187 286)
6	На конец отчетного периода	20 367 489	(14 377)	20 353 112

Движение резерва выплат и доли перестраховщиков в резерве выплат на 31 декабря 2023 года представлено в таблице ниже:

(Таблица 13.6 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2023 год		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5
1	На начало отчетного периода	1 180 228	(13 861)	1 166 367
2	Создание резерва выплат по убыткам, произошедшим в текущем отчетном периоде	4 425 979	(386)	4 425 593
3	Изменение резерва выплат по убыткам прошлых лет	638 401	(4 396)	634 005
4	Страховые выплаты в течение отчетного периода	(4 779 433)	12 458	(4 766 975)
6	На конец отчетного периода	1 465 175	(6 185)	1 458 990

Движение резерва выплат и доли перестраховщиков в резерве выплат на 31 декабря 2022 года представлено в таблице ниже:

(Таблица 13.6 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2022 год		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5
1	На начало отчетного периода	1 195 190	(22 416)	1 172 773
2	Создание резерва выплат по убыткам, произошедшим в текущем отчетном периоде	2 305 376	(6 420)	2 298 956
3	Изменение резерва выплат по убыткам прошлых лет	270 677	(4 046)	266 631
4	Страховые выплаты в течение отчетного периода	(2 591 014)	19 020	(2 571 994)
6	На конец отчетного периода	1 180 228	(13 862)	1 166 366

Движение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов) на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года представлено в таблице ниже:

(Таблица 13.7 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
		3	4
1	2	3	4
1	На начало отчетного периода	1 097 928	1 823 561
2	Начисление дополнительных выплат по договорам	408 563	458 961
3	Выплаты, произведенные в отчетном периоде	(381 065)	(425 341)
4	Изменение резерва за счет изменения актуарных предположений	(243 636)	(759 253)
6	На конец отчетного периода	881 790	1 097 928

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

Изменение резерва дополнительных выплат, отраженное в строке «Прочие изменения» связано с изменением в оценке обязательств Общества по выплате дополнительного дохода по договорам инвестиционного страхования жизни в связи с изменением рыночных котировок базовых активов.

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

Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни, по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года представлены в таблице ниже:

(Таблица 15.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы - нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы - нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв незаработанной премии	2 744 385	(22 500)	2 721 885	2 934 958	(35 009)	2 899 949
2	Резервы убытков	756 471	(55 165)	701 306	953 706	(127 595)	826 111
3	Резерв расходов на урегулирование убытков	28 746	-	28 746	45 777	-	45 777
7	Итого	3 529 602	(77 665)	3 451 937	3 934 441	(162 604)	3 771 837

По состоянию на 31 декабря 2023 года была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. По результатам проведения оценки резерв незаработанной премии за вычетом отложенных аквизиционных расходов признан достаточным для покрытия будущих страховых выплат, расходов на урегулирование убытков и расходов на сопровождение договоров страхования. Таким образом, резерв неистекшего риска по состоянию на 31 декабря 2023 года не формировался и не производилось списания или частичного списания отложенных аквизиционных расходов. (по состоянию на 31 декабря 2022 года – также).

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

По состоянию на 31 декабря 2023 года доля перестраховщиков в резерве убытков включает долю перестраховщиков из недружественных стран на общую сумму 46 854 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 года: 110 370 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2023 года отсутствует доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии (на 31 декабря 2022 года: 13 352 тыс. руб.).

Общая величина доли перестраховщиков-резидентов недружественных стран в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни по состоянию на 31 декабря 2023 года была обесценена на 14 761 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 года: 26 680 тыс. руб.). Для целей оценки данного обесценения Общество использовало модель дисконтированных денежных потоков, аналогичную описанной в Примечании 13 «Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые».

Анализ резервов убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по ожидаемым срокам погашения представлен в таблице 62.17 Примечания 62.

Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, представлена в таблице 62.9 Примечания 62.

Анализ доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) представлен в таблице 62.17 Примечания 62.

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии за 2023 год и за 2022 год представлено в таблице ниже:

(Таблица 15.2 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2023 год			2022 год		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	2 934 958	(35 009)	2 899 949	4 109 989	(350 390)	3 759 599
2	Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	6 902 001	(50 938)	6 851 063	8 781 318	(134 444)	8 646 874
3	Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(7 092 574)	63 447	(7 029 127)	(9 956 349)	449 825	(9 506 524)
5	На конец отчетного периода	2 744 385	(22 500)	2 721 885	2 934 958	(35 009)	2 899 949

Для оценки резерва незаработанной премии используется метод «pro rata temporis».

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

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков представлено в таблице ниже:

(Таблица 15.3 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2023 год			2022 год		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	953 706	(127 595)	826 111	1 050 743	(217 970)	832 773
2	Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	5 427 008	(31 541)	5 395 467	7 977 938	(313 482)	7 664 456
3	Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	(167 877)	54 778	(113 099)	(142 397)	30 417	(111 980)
4	Страховые выплаты в течение отчетного периода	(5 456 366)	49 193	(5 407 173)	(7 932 578)	373 440	(7 559 138)
6	На конец отчетного периода	756 471	(55 165)	701 306	953 706	(127 595)	826 111

Оценка резерва убытков и доли перестраховщиков в них осуществляется с использованием следующих актуарных методов: метод модифицированной цепной лестницы и метод ожидаемой убыточности для добровольного медицинского страхования и метод Борнхьютера-Фергюссона для страхования от несчастных случаев и болезней.

Резервы убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, формируются для покрытия общей конечной величины выплат по состоявшимся убыткам, оценка которых осуществляется исходя из известных фактов на каждую отчетную дату.

Резервы корректируются в рамках регулярного процесса анализа по мере накопления статистики в отношении убытков, при этом происходит урегулирование отдельных убытков и принимаются заявления о новых убытках.

Резервы по неурегулированным убыткам не дисконтируются с учетом временной стоимости денег.

Наиболее существенными с точки зрения оценки величины резервов являются следующие актуарные предположения:

- о развитии будущих страховых убытков учитывая опыт Общества в отношении урегулирования убытков прошлых периодов;
- об уровне ожидаемой убыточности, учитывая, как статистику прошлых периодов, так и информацию от андеррайтингового департамента.

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

Изменение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков представлено ниже:

(Таблица 15.4 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2023 год			2022 год		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	45 777	-	45 777	50 435	-	50 435
2	Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	199 651	-	199 651	270 922	-	270 922
3	Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	(16 857)	8	(16 849)	(19 479)	11 992	(7 487)
4	Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(199 825)	(8)	(199 833)	(256 101)	(11 992)	(268 093)
5	На конец отчетного периода	28 746	-	28 746	45 777	-	45 777

Анализ развития убытков – брутто-перестрахование представлен ниже:

(Таблица 15.8 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	31	31	31	31	31
		декабря 2018 года	декабря 2019 года	декабря 2020 года	декабря 2021 года	декабря 2022 года
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по непоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	923 576	913 181	1 096 712	1 101 178	999 483
	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу	-	-	-	-	-
2	2019 год	905 913	-	-	-	-
3	2020 год	940 983	752 699	-	-	-
4	2021 год	944 602	766 782	849 417	-	-
5	2022 год	952 266	775 094	850 067	830 321	-
6	2023 год	959 462	783 151	855 874	841 985	709 221
	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	-	-	-	-	-
7	2019 год	979 762	-	-	-	-
8	2020 год	955 380	830 141	-	-	-
9	2021 год	946 486	780 001	889 830	-	-
10	2022 год	952 409	783 546	864 308	939 073	-
11	2023 год	959 545	783 234	856 393	892 980	808 947
12	Избыток/(недостаток) нарастающим итогом	(35 969)	129 948	240 319	208 198	190 536
13	Избыток/(недостаток) нарастающим итогом в процентах	(4)	14	22	19	19

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

Анализ развития убытков – нетто-перестрахование представлен ниже:

(Таблица 15.9 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	31	31	31	31	31
		декабря 2018 год	декабря 2019 год	декабря 2020 год	декабря 2021 год	декабря 2022 год
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	737 922	750 234	880 646	883 209	871 889
	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу	-	-	-	-	-
2	2019 год	707 476	-	-	-	-
3	2020 год	706 797	548 392	-	-	-
4	2021 год	706 433	547 930	625 791	-	-
5	2022 год	707 675	549 896	625 547	692 781	-
6	2023 год	708 283	551 363	624 326	697 514	681 474
	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	-	-	-	-	-
7	2019 год	720 549	-	-	-	-
8	2020 год	721 117	605 504	-	-	-
9	2021 год	707 971	559 121	657 734	-	-
10	2022 год	707 779	554 344	637 791	736 956	-
11	2023 год	708 344	551 424	624 711	718 316	733 432
12	Избыток/(недостаток) нарастающим итогом	29 578	198 811	255 936	164 893	138 457
13	Избыток/(недостаток) нарастающим итогом в процентах	4	26	29	19	16

Примечание 16. Инвестиции в ассоциированные предприятия

Инвестиции в ассоциированные предприятия на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года представлены в таблице ниже:

(Таблица 16.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года		Страна регистрации
		Балансовая стоимость	Доля собственности, %	Балансовая стоимость	Доля собственности, %	
1	2	3	4	5	6	7
1	Страховое акционерное общество «Медэкспресс» (г. Санкт Петербург ул Гороховая 14/26) обыкновенные именные акции	-	-	169 810	41,62	643
	Итого	-	-	169 810	-	-

19 сентября 2023 года Обществом была завершена сделка по продаже 41,62% доли компании САО «Медэкспресс». Прибыль от сделки составила 17 390 тыс. руб.

Реализация доли была произведена на основании отчета о стоимости доли в капитале САО «Медэкспресс» от 30 декабря 2022 года № ТАС-2022-002240-1.

Примечание 21. Нематериальные активы

Нематериальные активы на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года представлены в таблице ниже:

(Таблица 21.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование строки	Программное обеспечение	Итого
1	2	3	7
1	Стоимость (или оценка) на 1 января 2022 г.	224 663	224 663
	Накопленная амортизация	(136 892)	(136 892)
3	Балансовая стоимость на 1 января 2022 г.	87 771	87 771
4	Поступления	112 204	112 204
8	Амортизационные отчисления	(24 594)	(24 594)
13	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	175 381	175 381
14	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2022 г.	336 867	336 867
15	Накопленная амортизация	(161 486)	(161 486)
15.1	Стоимость (или оценка) на 1 января 2023 г.	336 867	336 867
15.2	Накопленная амортизация	(161 486)	(161 486)
16	Балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	175 381	175 381
17	Поступления	17 910	17 910
20	Выбытие	(1 299)	(1 299)
21	Амортизационные отчисления	(36 785)	(36 785)
22	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	(80 550)	(80 550)
26	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	74 657	74 657
27	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2023 г.	258 893	258 893
28	Накопленная амортизация	(184 236)	(184 236)
29	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	74 657	74 657

По состоянию на 31 декабря 2023 года Обществом был проведен тест на обесценение нематериальных активов. По результатам проведенного теста на обесценение в отношении объекта «Информационная система SAP» выявлены признаки, указывающие на обесценение актива. Общество признало обесценение объекта в размере 80 550 тыс. руб., которое отражено в составе расходов. По состоянию на 31 декабря 2022 года признаки обесценения нематериальных активов отсутствовали.

Примечание 22. Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года представлены в таблице ниже:

(Таблица 22.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности		Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам	Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Офисное и компьютерное оборудование	Прочее	Прочее		
1	2	4	7	11	12	13
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г. всего	57 837	1 593	305 762	-	365 192
2	Первоначальная (переоцененная) стоимость на 31 декабря 2021 г.	149 461	2 579	430 233	-	582 273
3	Накопленная амортизация	(91 624)	(986)	(124 471)	-	(217 081)
5	Поступления	39 266	-	-	39 266	78 532
6	Перевод в основные средства из капитальных вложений	-	-	-	(39 266)	(39 266)
9	Выбытие	(290)	-	(3 846)	-	(4 136)
10	Амортизация	(25 229)	(479)	(58 768)	-	(84 476)
18	Прочее	-	-	3 077	-	3 077
23	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	71 584	1 114	246 225	-	318 923
24	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2022 г.	174 126	2 443	423 537	-	600 106
25	Накопленная амортизация	(102 542)	(1 329)	(177 312)	-	(281 183)
27	Поступления	1 446	-	-	-	1 446
28	Перевод в основные средства из капитальных вложений	-	-	-	(1 446)	(1 446)
31	Выбытие	(166)	-	-	-	(166)
34	Амортизация	(25 306)	(479)	(52 726)	-	(78 511)
44	Прочее	-	-	(48 394)	1 446	(46 948)
45	Балансовая стоимость на конец на 31 декабря 2023 г.	47 558	635	145 105	-	193 298
46	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2023 г.	174 960	2 443	375 143	-	552 546
47	Накопленная амортизация	(127 402)	(1 808)	(230 038)	-	(359 248)

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года основные средства Общества не являются переданными в залог третьей стороне.

По оценке руководства Общества по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года признаки обесценения основных средств отсутствуют.

Примечание 23. Отложенные аквизиционные расходы и доходы

Отложенные аквизиционные расходы представлены ниже:

(Таблица 23.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
1	2	3	4
3	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	145 577	132 727
4	Итого	145 577	132 727

Примечание 23. Отложенные аквизиционные расходы и доходы (продолжение)

Общество капитализирует прямые аквизиционные расходы в момент их признания. Отложенные аквизиционные расходы амортизируются в течение срока действия договоров, с заключением которых эти расходы связаны.

Изменение отложенных аквизиционных расходов за отчетный период по страхованию иному, чем страхование жизни, представлено в Примечании 46.

Выверка изменений, отложенных аквизиционных расходов, произошедших за отчетный период, представлена в таблице 23.4 настоящего Примечания.

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

(Таблица 23.4 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	132 727	203 572
2	Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	12 850	(70 845)
3	отложенные аквизиционные расходы за период	86 183	94 310
4	амортизация отложенных аквизиционных расходов	(73 333)	(165 155)
7	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	145 577	132 727

Оценка отложенных аквизиционных расходов производится методом «pro rata temporis» аналогично оценке резерва незаработанной премии. По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года списания отложенных аквизиционных расходов по результатам проверки адекватности резервов не производилось.

Отложенные аквизиционные доходы представлены ниже:

(Таблица 23.5 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
1	2	3	4
3	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	7 447	7 094
4	Итого	7 447	7 094

Отложенные аквизиционные доходы формируются по признанным страховщиком доходам по перестраховочной комиссии по договорам, переданным в перестрахование. Отложенные аквизиционные доходы списываются на доходы страховщика в течение срока действия договора перестрахования.

Изменение отложенных аквизиционных доходов за отчетный период по страхованию жизни и иному, чем страхование жизни, представлено в Примечании 46.

Сверка отложенных аквизиционных доходов на начало и конец отчетного периода представлена в таблице 23.8 настоящего примечания.

Примечание 23. Отложенные аквизиционные расходы и доходы (продолжение)

Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни за 2023 год и за 2022 год представлены ниже:

(Таблица 23.8 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на начало отчетного периода	7094	37 743
2	Изменение отложенных аквизиционных доходов, в том числе:	353	(30 649)
3	отложенные аквизиционные доходы за период	8 554	79 202
4	амортизация отложенных аквизиционных доходов	(8 201)	(109 851)
6	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	7 447	7 094

Примечание 24. Прочие активы

(Таблица 24.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты с ассистанскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	90 617	-	90 617	119 188	-	119 188
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	417	-	417	393	-	393
3	Расчеты с персоналом	891	-	891	784	-	784
4	Расчеты по социальному страхованию	208	-	208	209	-	209
5	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	-	-	363	-	363
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	26 199	(2 204)	23 995	57 737	(5 391)	52 346
10	Итого	118 332	(2 204)	116 128	178 674	(5 391)	173 283

Примечание 25. Резервы под обесценение

Анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи за 2023 год представлен ниже:

(Таблица 25.2 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги	Итого
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2022 года	(260 864)	(260 864)
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	255 372	255 372
6	Резерв под обесценение на 31 декабря 2023 года	(5 492)	(5 492)

Примечание 25. Резервы под обесценение (продолжение)

Анализ изменений резерва под обесценение под обесценение займов и прочей дебиторской задолженности за 2023 год представлен ниже:

(Таблица 25.4 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Прочее	Итого
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2022 года	(103 410)	(103 410)
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(77 638)	(77 638)
6	Резерв под обесценение на 31 декабря 2023 года	(181 048)	(181 048)

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования жизни за 2023 год представлен ниже:

(Таблица 25.5 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	Итого
1	2	3	5	6	8
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2022 года	(36 907)	-	(8 481)	(45 388)
2	(Отчисления в резерв) восстановление резерва под обесценение	(88 222)	(5)	6 990	(81 237)
3	Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	14 793	-	-	14 793
4	Прочие движения	(28)	-	-	(28)
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2023 года	(110 364)	(5)	(1 491)	(111 860)

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования жизни за 2022 год представлен ниже:

(Таблица 25.5 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	Итого
1	2	3	6	8
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2021 года	(65 888)	(3)	(65 891)
2	(Отчисления в резерв) восстановление резерва под обесценение	2 352	(8 496)	(6 144)
3	Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	26 658	18	26 676
4	Прочие движения	(29)	-	(29)
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2022 года	(36 907)	(8 481)	(45 388)

Примечание 25. Резервы под обесценение (продолжение)

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования иного, чем страхование жизни за 2023 год представлен ниже:

(Таблица 25.6 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	Итого
1	2	4		7	11
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2022 года	(20 634)	-	(259 251)	(279 885)
2	(Отчисления в резерв) восстановление резерва под обесценение	(40 354)	(3 777)	196 889	152 758
3	Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	2 302	-	-	2 302
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2023 года	(58 686)	(3 777)	(62 362)	(124 825)

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования иного, чем страхование жизни за 2022 год представлен ниже:

(Таблица 25.6 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	Итого
1	2	4	7	11
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2021 года	(34 796)	(2 918)	(37 714)
2	(Отчисления в резерв) восстановление резерва под обесценение	6 592	(256 887)	(250 295)
3	Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	7 636	554	8 190
4	Прочие движения	(66)	-	(66)
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2022 года	(20 634)	(259 251)	(279 885)

Анализ изменений резерва под обесценение инвестиций в ассоциированные предприятия за 2023 год представлен ниже:

(Таблица 25.7.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Инвестиции в ассоциированные предприятия
1	2	3
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2022 года	(118 146)
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	118 146
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2023 года	-

Примечание 25. Резервы под обесценение (продолжение)

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за 2023 год представлен ниже:

(Таблица 25.8 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Итого
1	2	11	15
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2022 года	(5 391)	(5 391)
2	(Отчисления в резерв) восстановление резерва под обесценение	2 625	2 625
3	Средства, списанные как безнадежные	562	562
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2023 года	(2 204)	(2 204)

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за 2022 год представлен ниже:

(Таблица 25.8 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Итого
1	2	11	15
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2021 года	(4 485)	(4 485)
2	(Отчисления в резерв) восстановление резерва под обесценение	(2 104)	(2 104)
3	Средства, списанные как безнадежные	1 198	1 198
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2022 года	(5 391)	(5 391)

Примечание 27. Займы и прочие привлеченные средства

Займы и прочие привлеченные средства за 2023 и 2022 год представлены ниже.

(Таблица 27.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
1	2	3	4
6	Обязательства по аренде	172 109	273 180
8	Итого	172 109	273 180

Информация о справедливой стоимости займов и прочих привлеченных средств представлена в примечании 46.

Анализ процентных ставок и сроков погашения

(Таблица 27.3 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
5	Обязательства по аренде	5,69%-8,78%	151 – 2 283 дней	5,69%-8,78%	425 -2 557 дней

Информация об операциях со связанными сторонами раскрыта в примечании 68.

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

(Таблица 30.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	121 018	167 762
2	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	379 178	833 128
3	Итого	500 196	1 000 890

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

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

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, представлена в таблице ниже:

(Таблица 30.2 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования, классифицированным как страховые	106 654	114 929
5	Кредиторская задолженность по договорам страхования, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	13 166	21 786
8	Кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	1 198	31 047
11	Итого	121 018	167 762

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, представлена в таблице ниже:

(Таблица 30.3 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
1	2	3	4
2	Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	169 623	268 689
4	Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	51 944	429 791
6	Кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	149 771	132 626
7	Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	7 840	2 022
9	Итого	379 178	833 128

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года величина кредиторской задолженности по операциям перестрахования жизни и иного, чем страхование жизни перед перестраховщиками-резидентами недружественных стран составила 54 279 тыс. руб. (за 2022 год: 431 804 тыс. руб.).

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

Информация о кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования в разрезе валют представлена в Примечании 62.

Примечание 34. Резервы – оценочные обязательства

Анализ изменений резервов по оценочным обязательствам за 2023 год представлен ниже:

(Таблица 34.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Прочее	Итого:
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	299	299
3	Использование резервов	(299)	(299)
6	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	-	-

Примечание 34. Резервы – оценочные обязательства (продолжение)

Анализ изменений резервов по оценочным обязательствам за 2022 год представлен ниже:

(Таблица 34.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Прочее	Итого
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	-	-
3	Использование резервов	299	299
6	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	299	299

Примечание 35. Прочие обязательства

(Таблица 35.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
1	2	3	4
2	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	2 513	4 005
9	Расчеты с персоналом	250 722	256 065
10	Налог на добавленную стоимость, полученный	1 332	242
11	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	40 382	156 365
12	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	17
18	Итого	294 949	416 694

Примечание 37. Управление капиталом

Управление капиталом Общества имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Общество обязано соблюдать следующие нормативные требования к капиталу:

- превышение чистых активов над уставным капиталом (установленное Федеральным законом № 14-ФЗ от 8 февраля 1998 года «Об обществах с ограниченной ответственностью»);
- соблюдение требований Закона Российской Федерации № 4015-1 от 27 ноября 1992 года «Об организации страхового дела в Российской Федерации» к минимальному размеру уставного капитала;
- поддержание величины собственного капитала, состава и структуры активов, принимаемых в покрытие собственного капитала и резервов, соблюдение необходимого размера маржи платежеспособности, установленное Положением Банка России от 16 ноября 2021 года N 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» и сопутствующими нормативными актами Банка России;

Общество оценивает достаточность капитала на регулярной основе для соответствия требованиям к минимальному размеру оплаченного уставного капитала и соответствия фактического размера маржи платежеспособности нормативному размеру маржи платежеспособности. Соблюдение вышеуказанных требований контролируется на регулярной основе с подготовкой форм отчетности, содержащих соответствующие расчеты и предоставляемых в Банк России. Регулярный мониторинг уровня достаточности капитала позволяет Обществу прогнозировать необходимость дополнительных инвестиций в капитал.

Примечание 37. Управление капиталом (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2023 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Общества, рассчитанное в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16 ноября 2021 года № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» с учетом применения Обществом мер поддержки страхового сектора, установленных Решением Совета Директоров Банка России от 23 декабря 2022 года «О временных требованиях к деятельности страховых организаций и обществ взаимного страхования» (далее – «меры поддержки»), составляет 1,77 ед., величина собственных средств (капитала) Общества составляет 7 936 847 тыс. руб.; без учета мер поддержки нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Общества составляет 1,38 ед., величина собственных средств (капитала) Общества составляет 6 504 584 тыс. руб. Для сравнения, по состоянию на 31 декабря 2022 года нормативное соотношение с учетом мер поддержки составляло 1,67 ед., величина собственных средств (капитала) составляла 4 853 514 тыс. руб.; без учета мер поддержки нормативное соотношение составляло 0,43 ед., величина собственных средств (капитала) составляла 1 611 898 тыс. руб.

Уставный капитал Общества соответствует действующим законодательным требованиям к минимальному размеру уставного капитала страховых организаций. По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года величина капитала в соответствии с ОСБУ, которым управляло Общество, составила 450 000 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и в течение 2023 года Общество соблюдало все требования, установленные Банком России, к уровню капитала, размещению собственных средств и страховых резервов.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и в течение 2022 года Общество соблюдало все требования, установленные Банком России, к уровню капитала, размещению собственных средств и страховых резервов с учетом мер поддержки финансового сектора.

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

Страховые премии по операциям страхования, перестрахования жизни за 2023 год и 2022 год составили:

(Таблица 39.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	Премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	1 141 008	1 370 652
7	Итого	1 141 008	1 370 652

Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни представлены премиями по основным линиям бизнеса: (смешанному страхованию жизни в размере 1 121 964 тыс. руб. (за 2022 год: 1 320 277 тыс. руб.) и прочим видам в размере 19 044 тыс. руб. (за 2022 год: 50 375 тыс. руб.).

Страховые премии, переданные в перестрахование, за 2023 год и 2022 год составили:

(Таблица 39.2 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	Переданные в перестрахование премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	(18 722)	(44 796)
7	Возврат премий, переданных в перестрахование	1 836	1 675
8	Итого	16 886	(43 121)

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

Выплаты по операциям страхования, со страхования и перестрахования за 2023 год и за 2022 год составили:

(Таблица 40.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
2	Выплаты по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	(3 449 422)	(1 177 155)
7	Выкупные суммы	(917 656)	(971 704)
8	Списание дебиторской задолженности по суммам, взысканным по судебным решениям	1 291	11 985
9	Итого	(4 365 787)	(2 136 874)

Доля перестраховщиков в выплатах за 2023 год и за 2022 год составили:

(Таблица 40.2 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
2	Доля перестраховщиков в выплатах по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	12 459	18 551
4	Итого	12 459	18 551

Дополнительные выплаты (страховые бонусы) за 2023 год и за 2022 год составили:

(Таблица 40.3 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
2	Страховые бонусы	(412 355)	(442 543)
3	Итого	(412 355)	(442 543)

Расходы по урегулированию убытков за 2023 год и за 2022 год составили:

(Таблица 40.4 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	Прямые расходы, в том числе:	(10 821)	(5 032)
2	Расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	(147)	-
4	расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	(7 341)	(3 685)
5	прочие прямые расходы	(3 333)	(1 347)
6	Косвенные расходы, в том числе:	(128 039)	(58 574)
7	расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	(128 039)	(58 574)
9	Итого расходы по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	(138 860)	(63 606)
11	Итого нетто-расходы по урегулированию убытков	(138 860)	(63 606)

Расходы по заработной плате за 2023 год включают, в том числе, установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 25 970 тыс. руб. (за 2022 год: 10 585 тыс. руб.), в том числе в Фонд пенсионного и социального страхования в сумме 25 767 тыс. руб. (за 2022 год: 7 665 тыс. руб.).

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

Изменение резервов и обязательств за 2023 год и за 2022 год составили:

(Таблица 41.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
2	Изменение страховых резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	(209 068)	2 053 397
4	Итого	(209 068)	2 053 397

Изменение страховых резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии, представлено в таблице 41.3 настоящего примечания.

(Таблица 41.3 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	Изменение математического резерва	140 259	(1 237 986)
2	Изменение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств	-	(55 393)
3	Изменение резерва выплат	284 947	(14 961)
4	Изменение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов)	(216 138)	(725 633)
5	Изменение выравнивающего резерва	-	(19 424)
6	Итого	(209 068)	(2 053 397)

Движение математического резерва представлено в таблице 13.3 примечания 13.

Движение резерва выплат представлено в таблице 13.6 примечания 13 настоящего приложения.

Движение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов) представлено в таблице 13.7 примечания 13.

Изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах по страхованию жизни:

(Таблица 41.4 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
2	Изменение доли перестраховщиков в резервах по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	(21 173)	(33 230)
4	Итого	(21 173)	(33 230)

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

(Таблица 41.6 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	Изменение доли перестраховщиков в математическом резерве	(13 497)	(24 675)
3	Изменение доли перестраховщиков в резерве выплат	(7 676)	(8 555)
5	Итого	(21 173)	(33 230)

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

Аквизиционные расходы за 2023 год и 2022 год представлены ниже:

(Таблица 42.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	Вознаграждение страховым агентам	(11 336)	(36 113)
2	Вознаграждение страховым брокерам	(27)	(1 997)
4	Расходы по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров	(45)	(90)
7	Расходы на оплату труда работников и расходы на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	(46 567)	(55 489)
9	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	(1 163)	(945)
10	Итого	(59 138)	(94 634)

Расходы на оплату труда за 2023 год включают, в том числе, установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 9 912 тыс. руб. (за 2022 год: 14 216 тыс. руб.), в том числе взносы в Фонд пенсионного и социального страхования в сумме 746 тыс. руб. (за 2022 год: 10 274 тыс. руб.).

Сумма капитализированных в отчетном периоде аквизиционных расходов представлена в примечании 23.

Перестраховочная комиссия по договорам перестрахования за 2023 год и 2022 год представлена ниже:

(Таблица 42.2 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	Перестраховочная комиссия от перестраховщиков по договорам, классифицированным как страховые	(9)	2 915
3	Итого	(9)	2 915

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

Примечание 43. Прочие доходы и расходы по страхованию жизни

Прочие доходы по страхованию жизни за 2023 год и за 2022 год составили:

(Таблица 43.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
2	Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование	6 990	2 352
3	Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	1 326	1 563
5	Танъемы по договорам, переданным в перестрахование	6 229	4 534
6	Прочие доходы	-	4 249
7	Итого	14 545	12 698

В составе прочих доходов за 2022 год отражен доход от уменьшения кредиторской задолженности перед перестраховщиками из недружественных стран в результате оценки ее стоимости с применением модели дисконтированных денежных потоков (Примечание 30).

Примечание 43. Прочие доходы и расходы по страхованию жизни (продолжение)

Прочие расходы по страхованию жизни за 2023 год и за 2022 год составили:

(Таблица 43.2 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	(88 227)	-
2	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности перестраховщиков по операциям покупки перестрахования (переданного перестрахования)	-	(8 496)
4	Прочие расходы	(4 511)	(446)
5	Итого	(92 738)	(8 942)

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

Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования за 2023 год и за 2022 год составили:

(Таблица 44.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	6 909 790	8 798 551
3	Возврат премий	(7 789)	(17 233)
4	Итого	6 902 001	8 781 318

Страховые премии представлены премиями по основным линиям бизнеса: добровольному медицинскому страхованию в размере 6 610 413 тыс. руб. (за 2022 год: 8 592 878 тыс. руб.), и страхованию от несчастных случаев и болезней в размере 180 046 тыс. руб. (за 2022 год: 188 440 тыс. руб.).

Страховые премии, переданные в перестрахование, за 2023 год и за 2022 год составили:

(Таблица 44.2 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	Премии, переданные в перестрахование	(51 098)	(134 560)
2	Возврат премий, переданных в перестрахование	160	116
3	Итого	(50 938)	(134 444)

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

Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования за 2023 год и за 2022 год составили:

(Таблица 45.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	(5 456 366)	(7 932 578)
4	Итого	(5 456 366)	(7 932 578)

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

Расходы по урегулированию убытков за 2023 год и за 2022 год составили:

(Таблица 45.2 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	Прямые расходы, в том числе:	(36 480)	(35 054)
2	расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	(32 517)	(30 683)
4	Расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	(109)	-
5	прочие расходы	(3 854)	(4 371)
6	Косвенные расходы, в том числе:	(163 346)	(221 047)
7	расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	(162 958)	(220 351)
8	прочие расходы	(388)	(696)
9	Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	(199 826)	(256 101)
10	Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков	8	11 992
11	Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	(199 818)	(244 109)

Расходы по заработной плате включают, в том числе, установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 33 053 тыс. руб. (за 2022 год: 39 821 тыс. руб.), в том числе взносы в Пенсионный фонд составили в сумме 32 795 тыс. руб. (за 2022 год: 28 835 тыс. руб.).

Изменение резервов убытков за 2023 год и 2022 год представлено ниже:

(Таблица 45.3 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	Изменение резерва убытков	197 234	97 037
2	Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	17 032	4 658
4	Итого	214 266	101 695

Информация о движении резервов убытков представлена в Примечании 15.

Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков за 2023 год и 2022 год представлено ниже:

(Таблица 45.4 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	(72 430)	(90 375)
4	Итого	(72 430)	(90 375)

Информация о движении доли перестраховщиков в резервах убытков представлена в Примечании 15.

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

Аквизиционные расходы за 2023 год и 2022 год представлены ниже:

(Таблица 46.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	Вознаграждение страховым агентам	(131 745)	(144 363)
2	Вознаграждение страховым брокерам	(207 924)	(240 705)
5	Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	-	(835)
7	Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	(285 448)	(341 084)
9	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	(7 140)	(5 808)
10	Итого	(632 257)	(732 795)

Расходы на оплату труда включают, в том числе, установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 72 946 тыс. руб. (за 2022 год: 77 666 тыс. руб.), в том числе взносы в Фонд пенсионного и социального страхования в сумме 67 361 тыс. руб. (за 2022 год: 56 157 тыс. руб.).

Сумма капитализированных в отчетном периоде аквизиционных расходов представлена в примечании 23.

Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов за 2023 год и 2022 год представлено ниже:

(Таблица 46.2 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	Изменение отложенных аквизиционных расходов	12 850	(70 845)
2	Изменение отложенных аквизиционных доходов	(353)	30 649
3	Итого	12 497	(40 196)

Состав изменения отложенных аквизиционных доходов и расходов представлен в примечании 23.

Примечание 48. Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни, за 2023 год и 2022 год представлены ниже:

(Таблица 48.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
2	Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	-	6 592
3	Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование	196 889	-
4	Доходы от списания кредиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование	-	2 451
5	Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования и сострахования и договорам, принятым в перестрахование	368	4 314
6	Тантъемы по договорам, переданным в перестрахование	1 038	600
7	Прочие доходы	2	151 235
8	Итого	198 297	165 192

В составе прочих доходов за 2022 год отражен доход от уменьшения кредиторской задолженности перед перестраховщиками из недружественных стран в результате оценки ее стоимости с применением модели дисконтированных денежных потоков (Примечание 30).

Примечание 48. Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни (продолжение)

Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни, за 2023 год и 2022 год представлены ниже:

(Таблица 48.2 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
2	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование	(44 131)	(256 887)
6	Прочие расходы	(152 771)	-
7	Итого	(196 902)	(256 887)

Примечание 49. Процентные доходы

Процентные доходы за 2023 год и 2022 год представлены ниже:

(Таблица 49.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	1 891 568	1 996 203
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	185 247
3	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	1 738 343	1 708 104
4	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	4 468	3 738
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	148 757	99 115
11	По обесцененным финансовым активам, в том числе:	-	16 967
13	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	16 967
21	Итого	1 891 568	1 996 203

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

Информация о доходах за вычетом расходов/ (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, за 2023 год и 2022 год представлена ниже:

(Таблица 50.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и обесценения, переклассифицированные в состав прибыли или убытка	Итого
1	2		4	6
1	Финансовые активы, в том числе:	5 850	(416 048)	(410 198)
2	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	-	13 231	13 231
3	производные финансовые инструменты	5 850	(429 279)	(423 429)
11	Итого	5 850	(416 048)	(410 198)

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

(Таблица 50.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и обесценения, переклассифицированные в состав прибыли или убытка	Итого
1	2	3	4	6
1	Финансовые активы, в том числе:	(17 563)	(621 321)	(638 884)
3	производные финансовые инструменты	(17 563)	(617 699)	(635 262)
4	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	(3 622)	(3 622)
11	Итого	(17 563)	(621 321)	(638 884)

Примечание 51. Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

Информация о доходах за вычетом расходов/ (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за 2023 год представлена ниже:

(Таблица 51.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и обесценения, переклассифицированные в состав прибыли или убытка	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от обесценения	Итого
1	2	3	4	5	7
1	Долговые ценные бумаги	425 846	(497 544)	511 263	439 565
3	Итого	425 846	(497 544)	511 263	439 565

Информация о доходах за вычетом расходов/ (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за 2022 год представлена ниже:

(Таблица 51.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и обесценения, переклассифицированные в состав прибыли или убытка	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от обесценения	Итого
1	2	3	4	5	7
1	Долговые ценные бумаги	(27 951)	25 678	(260 864)	(263 137)
3	Итого	(27 951)	25 678	(260 864)	(263 137)

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

(Таблица 53.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы от участия	950	383
4	Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения) финансовых активов	(313 236)	(118 146)
6	Прочие инвестиционные доходы	17 390	25
7	Итого	(294 896)	(117 738)

По строке 4 отражен убыток от обесценения ассоциированной компании Общества по результатам проведенного анализа на обесценение.

Примечание 54. Общие и административные расходы

(Таблица 54.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	(520 084)	(510 112)
2	Амортизация основных средств	(72 323)	(78 306)
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	(27 957)	(18 692)
4	Расходы по аренде	(189)	(240)
5	Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	(106 510)	(28 003)
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(138 263)	(297 114)
8	Расходы на рекламу и маркетинг	(6 825)	(504)
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	(32 635)	(31 110)
10	Расходы на создание резервов – оценочных начислений	-	(299)
11	Представительские расходы	(651)	(837)
12	Транспортные расходы	(622)	(470)
13	Командировочные расходы	(1 799)	(2 208)
14	Штрафы, пени	(34)	(133)
15	Расходы на услуги банков	(24 493)	(17 495)
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	(19 723)	(29 757)
17	Прочие административные расходы	(55 464)	(112 115)
18	Итого	(1 007 572)	(1 127 395)

Расходы на персонал включают, в том числе, расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 189 015 тыс. руб. (за 2022 год: 255 056 тыс. руб.), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 96 187 тыс. руб. (за 2022 год: 92 413 тыс. руб.), в том числе взносы в Фонд пенсионного и социального страхования в сумме 95 434 тыс. руб. (за 2022 год в размере 66 916 тыс. руб.).

По строке 2 «Амортизация основных средств» включена сумма амортизации актива в форме права пользования за 2023 год в сумме 52 726 тыс. руб. (за 2022 год: 58 768 тыс. руб.).

По строке 17 «Прочие административные расходы» отражены инвестиционные расходы в сумме 17 662 тыс. руб. (за 2022 год: 17 095 тыс. руб.); расходы на списание запасов в сумме 9 749 тыс. руб. (за 2022 год: 7 008 тыс. руб.); членские взносы в сумме 5 739 тыс. руб. (за 2022 год: 6 479 тыс. руб.); расходы на аутстаффинг в сумме 20 846 тыс. руб. (за 2022 год: 65 519 тыс. руб.); расходы по договорам подряда в сумме 679 тыс. руб. (за 2022 год: 2 845 тыс. руб.) и прочие расходы.

Примечание 55. Процентные расходы

Процентные расходы за 2023 год и за 2022 год представлены ниже:

(Таблица 55.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
2	По обязательствам по аренде	(18 524)	(26 445)
9	Итого	(18 524)	(26 445)

Примечание 57. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы за 2023 год и за 2022 год представлены ниже:

(Таблица 57.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
2	Комиссионные и аналогичные доходы	-	4 397
8	Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов – оценочных обязательств	299	-
11	Прочие доходы	7 207	16 365
12	Итого	7 506	20 762

По строке 11 «Прочие доходы» отражено, в том числе, списание прочей кредиторской задолженности в сумме 5 341 тыс. руб. (за 2022 год: 10 427 тыс. руб.).

Прочие расходы за 2023 год и за 2022 год представлены ниже:

(Таблица 57.2 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
2	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	(53 042)	(105 515)
4	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	(6 950)	(3 641)
5	Прочее	(116)	(3 498)
6	Итого	(60 108)	(112 654)

Примечание 57.1. Аренда

Информация по договорам аренды, по условиям которых страховщик является арендатором представлена ниже:

(Таблица 57.1.1 согласно 526-П)

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Общество арендует офисные помещения с целью осуществления деятельности в регионах РФ на условиях как аренды или субаренды

Примечание 57.1. Аренда (продолжение)

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

(Таблица 57.1.2 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	примечание	Балансовая стоимость	
			31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	22	145 105	246 225
3	Займы и прочие привлеченные средства	27	172 109	273 180

Расходы по краткосрочной аренде включены в общие и административные расходы и составили 166 тыс. руб. (за 2022 год – 240 тыс. руб.).

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

(Таблица 57.1.3 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	(18 713)	(26 685)
2	проценты уплаченные	(18 524)	(26 445)
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	(189)	(240)
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	(52 678)	(59 598)
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(52 678)	(59 598)
7	Итого отток денежных средств	(71 391)	(86 283)

Примечание 58. Налог на прибыль

(Расход)/доход по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли/(убытка) в разрезе компонентов за 2023 год и 2022 год:

(Таблица 58.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	Текущие (расходы) доходы по налогу на прибыль	(168 209)	(369 948)
3	Изменение отложенного налогового обязательства	424 365	627 601
4	Итого, в том числе:	256 156	257 653
5	доход по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	402 675	366 114
6	(расходы) по налогу на прибыль	(146 519)	(108 461)

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

Примечание 58. Налог на прибыль (продолжение)

Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль за 2023 год и 2022 год представлено ниже:

(Таблица 58.2 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	Прибыль до налогообложения	829 270	412 377
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке – год: 20 %; 2022 год: 20 %)	(165 854)	(82 475)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	(36 091)	(8 859)
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(36 091)	(8 859)
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:	55 426	61 102
7	Доходы, ставка по которым отлична от 20%	55 426	61 102
11	Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	(78 229)
14	(Расходы) по налогу на прибыль	(146 519)	(108 461)

Различия между бухгалтерским и налоговым законодательством Российской Федерации проводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления бухгалтерской (финансовой) отчетностью и в целях расчета налога на прибыль. Руководство Общества признало вычитаемые временные разницы и отложенный налоговый актив в отношении перенесенных на будущие периоды неиспользованных налоговых убытков в той мере, в которой является вероятным наличие будущей налогооблагаемой прибыли, против которой планируется быть осуществленным зачет неиспользованных налоговых убытков и отложенные налоговые активы. Общество подготовило анализ и финансовые прогнозы получения налогооблагаемой прибыли, экстраполируя полученные результаты на временной горизонт сроком до 3 лет (Примечание 4).

В 2022 году по строке «Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды» отражено начисление не признанного отложенного налогового актива с налогового убытка в сумме 391 495 тыс. руб., сформировавшегося вследствие выбытия необращающихся ценных бумаг.

Примечание 58. Налог на прибыль (продолжение)

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

Таблица 58.4 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2022 года
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Резервы по страхованию жизни иному, чем страхование жизни	192 921	46 994	-	145 927
2	Дебиторская задолженность	14 673	(46 161)	-	60 834
3	Кредиторская задолженность	64 060	57 036	-	7 024
4	Отложенные аквизиционные доходы	1 490	71	-	1 419
5	Займы и прочие привлеченные средства	34 423	(20 214)	-	54 637
6	Займы и прочие размещенные средства	28 619	1 391	-	27 228
7	Финансовые активы	166 121	(465 602)	402 675	229 048
8	Прочие обязательства	6 792	(30 889)	-	37 681
9	Резервы-оценочные обязательства	-	(60)	-	60
10	Прочие активы	17 423	(19 813)	-	37 236
11	Общая сумма отложенного налогового актива	526 522	(477 247)	402 675	601 094
12	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	501 652	464 641	-	37 011
13	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	1 028 174	(12 606)	402 675	638 105
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
8	Отложенные аквизиционные расходы	(29 115)	(2 570)	-	(26 545)
9	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	(4 405)	18 313	-	(22 718)
10	Основные средства	(28 822)	20 126	-	(48 948)
11	Прочее	(1 573)	(1 573)	-	-
12	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(63 915)	34 296	-	(98 211)
13	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	964 259	21 690	402 675	539 894
14	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	964 259	21 690	402 675	539 894

Примечание 58. Налог на прибыль (продолжение)

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

(Таблица 58.4 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2021 года
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Резервы по страхованию жизни иному, чем страхование жизни	145 927	101 146	-	44 781
2	Дебиторская задолженность	60 834	51 133	-	9 701
3	Кредиторская задолженность	7 024	(48 298)	-	55 322
4	Отложенные аквизиционные доходы	1 419	(6 130)	-	7 549
5	Займы и прочие привлеченные средства	54 637	(10 906)	-	65 543
6	Займы и прочие размещенные средства	27 228	27 228	-	-
7	Финансовые активы	229 048	(137 066)	366 114	-
8	Прочие обязательства	37 681	2 593	-	35 088
6	Резервы-оценочные обязательства	60	60	-	-
8	Прочие активы	37 236	22 657	-	14 579
5	Общая сумма отложенного налогового актива	601 094	2 417	366 114	232 563
6	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	37 011	(169 382)	-	206 933
7	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	638 105	(166 965)	366 114	438 956
8	Финансовые активы	-	406 831	-	(406 831)
9	Отложенные аквизиционные расходы	(26 545)	14 169	-	(40 714)
10	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	(22 718)	(4 264)	-	(18 454)
11	Основные средства	(48 948)	11 717	-	(60 665)
12	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(98 211)	428 453	-	(87 707)
13	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	539 894	261 487	366 114	(87 707)
14	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	539 894	261 487	366 114	(87 707)

Примечание 62. Управление рисками

Управление рисками является существенным элементом операционной деятельности Общества. Руководство Общества рассматривает управление рисками и контроль над ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций. Функция управления рисками осуществляется в отношении кредитного риска, рыночного риска (включая валютный и процентный риск), риска ликвидности, страхового риска, операционного риска и иных значимых для Общества рисков.

Главной задачей управления рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля.

Управление рисками представляет собой непрерывный процесс, в котором принимают участие все сотрудники, подразделения и руководство Общества. Данный подход позволяет оперативно реагировать на изменение ландшафта рисков и принимать меры по управлению возникающими рисками.

Общество организует внутренний контроль в соответствии с требованиями закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Примечание 62. Управление рисками (продолжение)

Ниже приведено описание политики Общества в отношении управления рисками.

Политики и процедуры внутреннего контроля. В Обществе создана и функционирует система внутреннего контроля. Целями функционирования системы внутреннего контроля являются защита интересов участников Общества и его клиентов, обеспечение надлежащего уровня надежности, обеспечение эффективного управления рисками, гарантированное соблюдение всего применимого законодательства. Система внутреннего контроля Общества представляет собой совокупность органов и направлений внутреннего контроля:

- Общее собрание участников;
- Генеральный директор;
- Правление;
- Ревизионная комиссия;
- Департамент комплаенс;
- Департамент риск менеджмента;
- Департамент внутреннего аудита;
- Специальное должностное лицо, ответственное за соблюдение правил внутреннего контроля и реализацию программ по его осуществлению, разработанных в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Профильные Комитеты, созданные в Обществе и иные подразделения.

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

Общество разработало систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований. Руководство Общества осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Общества и при необходимости вводит дополнительные или вносит изменения в существующие контроли.

Страховой риск

Риск, возникающий по договорам страхования, представляет собой риск наступления страхового случая, содержащий неопределенность относительно суммы и сроков последующей выплаты. Основным риском при заключении таких договоров состоит в том, что фактические выплаты и расходы превысят тарифные предположения.

Диверсификация страхового портфеля позволяет снизить уровень волатильности результата. Стратегия андеррайтинга, направленная на тщательный отбор принимаемых рисков, а также использование перестрахования используются для управления уровнем принимаемого риска. Общество устанавливает лимиты по типу и объему принимаемых рисков, которые на постоянной основе контролируются руководством.

Примечание 62. Управление рисками (продолжение)

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни, классифицированные как страховые, в разрезе страховых продуктов на 31 декабря 2023 года представлена ниже:

(Таблица 62.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства		Доля перестраховщиков в обязательствах		Нетто
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	
1	2	3	5	6	8	9
1	Страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события	18 096 457	18 096 457	(7 066)	(7 066)	18 089 391
2	Пенсионное страхование	21 377	21 377	-	-	21 377
3	Страхование жизни с условием периодических выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	4 736 879	4 736 879	-	-	4 736 879
4	Итого	22 854 713	22 854 713	(7 066)	(7 066)	22 847 647

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни, классифицированные как страховые, в разрезе страховых продуктов на 31 декабря 2022 года представлена ниже:

(Таблица 62.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства		Доля перестраховщиков в обязательствах		Нетто
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	
1	2	3	5	6	8	9
1	Страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события	18 829 895	18 829 895	(28 239)	(28 239)	18 801 656
2	Пенсионное страхование	15 634	15 634	-	-	15 634
3	Страхование жизни с условием периодических выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	3 800 116	3 800 116	-	-	3 800 116
4	Итого	22 645 645	22 645 645	(28 239)	(28 239)	22 617 406

Основную часть портфеля договоров страхования жизни составляют инвестиционное и накопительное страхование жизни. Незначительная часть портфеля представлена договорами пенсионного страхования.

Примечание 62. Управление рисками (продолжение)

Инвестиционное страхование представляет собой долгосрочную инвестиционную стратегию с участием в динамике определённого базового актива и гарантированным возвратом задаваемой клиентом доли уплачиваемой страховой премии. Накопительное страхование является долгосрочной страховой защитой застрахованного с созданием накоплений и возможностью получения дополнительного инвестиционного дохода.

С целью выполнения своих обязательств по выплате выгодоприобретателям гарантированной доходности Общество инвестирует в активы таким образом, чтобы доходность таких активов, покрывала доходность, гарантированную страхователям. И инвестиционное, и накопительное страхование также предлагают страховую защиту от наступления установленных событий: смерти застрахованного по любой причине и до дожития застрахованного до срока окончания действия договора страхования.

Пенсионное страхование предусматривает аннуитетные выплаты, которые осуществляются по достижении пенсионного возраста. В случае смерти до выхода на пенсию договоры предусматривают возврат накопленных средств либо премий.

Географическая концентрация страховых резервов по страхованию жизни представлена в таблицах ниже.

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, в разрезе географических регионов на 31 декабря 2023 года представлена ниже.

(Таблица 62.2 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Нетто
1	2	3	4	5
1	Договоры страхования жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события	18 096 457	(7 066)	18 089 391
2	Россия	18 096 457	(1 448)	18 095 009
3	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	-	(5 618)	(5 618)
5	Договоры пенсионного страхования	21 377	-	21 377
8	Россия	21 377	-	21 377
9	Договоры страхования жизни с условием периодических выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	4 736 879	-	4 736 879
10	Россия	4 736 879	-	4 736 879
13	Итого	22 854 713	(7 066)	22 847 647

Примечание 62. Управление рисками (продолжение)

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые в разрезе географических регионов на 31 декабря 2022 года представлена ниже.

(Таблица 62.2 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Нетто
1	2	3	4	5
1	Договоры страхования жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события	18 829 895	(28 239)	18 801 656
2	Россия	18 829 895	(18 191)	18 811 704
3	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	-	(10 048)	(10 048)
5	Договоры пенсионного страхования	15 634	-	15 634
8	Россия	15 634	-	15 634
9	Договоры страхования жизни с условием периодических выплат (ренды, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	3 800 116	-	3 800 116
10	Россия	3 800 116	-	3 800 116
13	Итого	22 645 645	(28 239)	22 617 406

Как видно из приведенных выше таблиц, риски по страхованию жизни Общество принимает исключительно на территории Российской Федерации. Это позволяет использовать для всего страхового портфеля унифицированные таблицы смертности и иные демографические параметры.

Примечание 62. Управление рисками (продолжение)

Актuarные предположения, оказывающие наибольшее влияние на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах за 2023 и 2022 годы представлены ниже.

(Таблица 62.3 согласно 526-П)

Наименование показателя	Код строки	Показатели смертности и заболеваемости	Расходы	Коэффициенты досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по договору	Ставки дисконтирования
		1	4	5	6
Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые					
всего	2	на возрастном диапазоне 35-55 лет: смертность от 0,8‰ до 8,0‰, заболеваемость от 0,4‰ до 2,5‰	фиксированные расходы в размере от 7 021 руб. до 19 484 руб., переменные расходы в размере от 10,7% до 25,5% от премии	вероятность расторжения от 1,3% до 25%	от 1% до 9%
Мужчины	3	на возрастном диапазоне 35-55 лет: смертность от 1,5‰ до 8,0‰, заболеваемость от 0,5‰ до 2,5‰	фиксированные расходы в размере от 7 021 руб. до 19 484 руб., переменные расходы в размере от 10,7% до 25,5% от премии	вероятность расторжения от 1,3% до 25%	от 1% до 9%
Женщины	4	на возрастном диапазоне 35-55 лет: смертность от 0,8‰ до 3,4‰, заболеваемость от 0,4‰ до 1,9‰	фиксированные расходы в размере от 7 021 руб. до 19 484 руб., переменные расходы в размере от 10,7% до 25,5% от премии	вероятность расторжения от 1,3% до 25%	от 1% до 9%

(Таблица 62.3 согласно 526-П)

Наименование показателя	Код строки	Показатели смертности и заболеваемости	Расходы	Ставки дисконтирования
		1	4	6
Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые				
всего	2	на возрастном диапазоне 35-55 лет: смертность от 1,1‰ до 13,1‰, заболеваемость от 2,9‰ до 18,4‰	в размере 0,25% от страховой суммы по договору на этапе накопления или 3% от страховой суммы на этапе выплаты ренты, но не менее установленных для соответствующей программы страхования минимальных годовых расходов на обслуживание (от 1 211 до 2 726 рублей)	от 1% до 5%

ООО «Зетта Страхование жизни»

Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – 31 декабря 2023 года

В тысячах российских рублей, если не указано иное

Мужчины	3	на возрастном диапазоне 35-55 лет: смертность от 2,8‰ до 13,1‰, заболеваемость от 2,9‰ до 12,5‰	в размере 0,25% от страховой суммы по договору на этапе накопления или 3% от страховой суммы на этапе выплаты ренты, но не менее установленных для соответствующей программы страхования минимальных годовых расходов на обслуживание (от 1 211 до 2 726 рублей)	от 1% до 5%
Женщины	4	на возрастном диапазоне 35-55 лет: смертность от 1,1‰ до 6,2‰, заболеваемость от 4,7‰ до 18,4‰	в размере 0,25% от страховой суммы по договору на этапе накопления или 3% от страховой суммы на этапе выплаты ренты, но не менее установленных для соответствующей программы страхования минимальных годовых расходов на обслуживание (от 1 211 до 2 726 рублей)	от 1% до 5%

Примечание 62. Управление рисками (продолжение)

Оценка резервов по страхованию жизни производится методом, основанном на оценке денежных потоков. При оценке величины страховых резервов по учетной группе строится прогноз денежных потоков, связанных с договорами страхования. Прогноз денежных потоков для группы договоров страхования строится на основании методов математического моделирования в соответствии с наилучшей оценкой с корректировкой вероятностей наступления страховых рисков на будущие возможные неблагоприятные отклонения. Для дисконтирования денежных потоков в целях расчета страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах по каждому договору страхования жизни применяется ставка доходности в соответствии с тарифным базисом по соответствующему договору (гарантированная норма доходности). По итогам расчета резервов по договору производится проверка величины резерва, если резерв по договору принимает отрицательное значение, то считаем, что он равен нулю.

В таблице 62.4 представлены данные по чувствительности обязательств, прибыли и капитала Общества к изменению основных демографических параметров и иных ключевых параметров.

Анализ чувствительности на 31 декабря 2023 года представлен ниже.

(Таблица 62.4 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию жизни	Влияние на обязательства по страхованию жизни – нетто-перестрахование	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые					
2	Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости	-10%	(27 786)	(27 786)	27 786	22 229
		+10%	27 978	27 978	(27 978)	(22 383)
3	Анализ изменения в случае изменения предположения о продолжительности жизни	-10%	(46 137)	(46 137)	46 137	36 909
		+10%	50 099	50 099	(50 099)	(40 079)
4	Анализ изменения в случае изменения предположения о доходах от инвестиций	-1%	(28 846)	(28 846)	28 846	23 077
		+1%	39 622	39 622	(39 622)	(31 698)
5	Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах	-10%	(116 341)	(116 341)	116 341	93 073
		+10%	116 427	116 427	(116 427)	(93 141)
6	Анализ изменения в случае изменения предположения о коэффициентах досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по полису	-10%	48 225	48 225	(48 225)	(38 580)
		+10%	(45 071)	(45 071)	45 071	36 057
7	Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования	-1%	1 164 056	1 164 056	(1 164 056)	(931 245)
		+1%	(1 019 645)	(1 019 645)	1 019 645	815 716

Примечание 62. Управление рисками (продолжение)

Анализ чувствительности на 31 декабря 2022 года представлен ниже.

(Таблица 62.4 согласно 526-П)

Номер строк и	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязатель-ства по страхованию жизни	Влияние на обязательства по страхованию жизни –нетто-перестрахован ие	Влияние на прибыль до налогообло-жения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые					
2	Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости	-10%	(16 422)	(16 422)	16 422	13 138
		+10%	17 468	17 468	(17 468)	(13 975)
3	Анализ изменения в случае изменения предположения о продолжительности жизни	-10%	(38 144)	(38 144)	38 144	30 516
		+10%	42 830	42 830	(42 830)	(34 264)
5	Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах	-10%	(19 522)	(19 522)	19 522	15 617
		+10%	19 561	19 561	(19 561)	(15 649)
7	Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования	-1%	1 131 350	1 131 350	(1 131 350)	(905 080)
		+1%	(741 228)	(741 228)	741 228	592 982

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

(Таблица 62.6 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	6
1	Добровольное медицинское страхование	618 529	2 614 848	25 469	3 258 846
2	Страхование от несчастных случаев	20 955	60 656	927	82 538
3	Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	61 822	46 381	2 350	110 553
3	Итого	701 306	2 721 885	28 746	3 451 937

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

Примечание 62. Управление рисками (продолжение)

(Таблица 62.6 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	6
1	Добровольное медицинское страхование	795 031	2 832 171	44 056	3 671 258
2	Страхование от несчастных случаев	31 080	67 778	1 721	100 579
3	Итого	826 111	2 899 949	45 777	3 771 837

Общество придерживается взвешенной стратегии андеррайтинга по договорам страхования иного, чем страхование жизни. Стратегия андеррайтинга направлена на обеспечение диверсификации принятых рисков по типу и величине рисков, отраслевому и географическому признакам. В целях обеспечения необходимых критериев отбора принимаемых рисков установлены предельные страховые суммы.

Кроме того, для уменьшения рисков Обществом используются жесткая политика в отношении анализа всех новых и текущих требований, регулярный тщательный анализ процедуры удовлетворения требований, а также периодические расследования возможных обманных требований. Общество придерживается политики активного управления и своевременного удовлетворения требований с целью уменьшения риска развития непредсказуемых будущих убытков, которые могут иметь негативные последствия.

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

(Таблица 62.7 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	3 529 602	(32 477)	3 497 125
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	-	(45 188)	(45 188)
4	Итого	3 529 602	(77 665)	3 451 937

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

(Таблица 62.7 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	3 934 441	(38 882)	3 895 559
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	-	(123 722)	(123 722)
4	Итого	3 934 441	(162 604)	3 771 837

Примечание 62. Управление рисками (продолжение)

В таблице 62.8 представлены данные по чувствительности обязательств, прибыли и капитала Общества к изменению частоты и тяжести страховых событий по страхованию иному, чем страхование жизни. Анализ чувствительности на 31 декабря 2023 года представлен ниже:

(Таблица 62.8 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Договоры страхования иного, чем страхование жизни					
2	Средние затраты по выплате страховых возмещений	-10%	(148 805)	11 371	137 433	109 947
		+10%	148 805	(11 371)	(137 433)	(109 947)
3	Среднее количество требований	-10%	(148 805)	11 371	137 433	109 947
		+10%	148 805	(11 371)	(137 433)	(109 947)
4	Средний период урегулирования требований	-10%	(147 938)	11 163	136 775	109 420
		+10%	147 892	(11 152)	(136 740)	(109 392)

Анализ чувствительности на 31 декабря 2022 года представлен ниже:

(Таблица 62.8 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Договоры страхования иного, чем страхование жизни					
2	Средние затраты по выплате страховых возмещений	-10%	(187 511)	27 618	159 893	127 915
		+10%	187 511	(27 618)	(159 893)	(127 915)
3	Среднее количество требований	-10%	(187 511)	27 618	159 893	127 915
		+10%	187 511	(27 618)	(159 893)	(127 915)
4	Средний период урегулирования требований	-10%	(186 741)	27 406	159 334	127 467
		+10%	186 696	(27 394)	(159 302)	(127 441)

Финансовые риски

Финансовые риски включают кредитный риск, риск ликвидности и рыночные риски (в том числе валютный риск и риск изменения процентной ставки).

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России, и контролируются различными органами управления Общества. Мониторинг рисков осуществляет Департамент риск-менеджмента.

Руководство утверждает принципы управления и политики в отношении существенных финансовых рисков. Общество устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками инвестиционной политикой Общества.

Примечание 62. Управление рисками (продолжение)

Стратегия управления финансовыми рисками Общества базируется на соблюдении принципов сохранности, доходности, диверсификации и ликвидности инвестированных средств. Общество использует следующие процедуры и инструменты для минимизации финансовых рисков: анализ сценариев и стресс-тестирование, установление лимитов на контрагентов, виды активов, структурные лимиты портфеля, контроль соответствия балансовых активов и обязательств по срокам и валютам (ALM).

Кредитный риск. Общество принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Общество контролирует кредитный риск в отношении нескольких видов контрагентов: перестраховщики, банки и эмитенты долговых финансовых инструментов (например, облигаций), иные страховые и нестраховые дебиторы. Общество контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного контрагента или группу связанных контрагентов. Контроль таких рисков осуществляется на регулярной основе.

Максимальный уровень кредитного риска Общества отражается в балансовой стоимости подверженных кредитному риску финансовых и страховых активов в бухгалтерском балансе. Управление кредитным риском осуществляется путем регулярного анализа способности существующих и потенциальных контрагентов погасить сумму задолженности. Для оценки кредитного риска контрагента Общество, в том числе, использует рейтинги, присвоенные независимыми рейтинговыми агентствами.

Для целей анализа качества финансовых активов они анализируются на предмет наличия у них или у их эмитента кредитного рейтинга по национальной шкале. В зависимости от уровня устойчивости и других факторов риска, финансовые активы, подверженные кредитному риску, делятся на 3 категории (при отнесении к каждой из категорий используется минимальный рейтинг по национальной или международной рейтинговой шкале).

Ниже представлена таблица соответствия кредитных рейтингов рейтинговых агентств, аккредитованных в порядке, установленном законодательством Российской Федерации:

Рейтинг	Moody's Investors Service		Standard and Poor's		Fitch Ratings		АО «Рейтинговое агентство «Эксперт РА (RAEX)	ЗАО «Рейтинговое агентство «Анализ, Консультации и Маркетинг»	ООО «Национальное Рейтинговое Агентство»	НАО «Рус-Рейтинг»
	Международная шкала	Национальная шкала	Международная шкала	Национальная шкала	Международная шкала	Национальная шкала				
A	Baa1	Aaa.ru	BBB+	ruAAA	BBB+	AAA(rus)				
A	Baa2	Aaa.ru	BBB	ruAAA	BBB	AA+(rus)				
A	Baa3	Aaa.ru	BBB-	ruAA+	BBB-	AA+(rus)	AAA	AAA	AAA	A-
A	Ba1	Aa1.ru	BB+	ruAA+	BB+	AA(rus)	AA+	AA+	AA+	BBB-
A	Ba2	Aa2.ru	BB	ruAA	BB	AA-(rus)	AA-	AA-	AA-	BB-
B	B1	A2.ru	B+	ruA	B+	A-(rus)	A	A	A	B-
B	B3	Baa3.ru	B-	ruBBB-	B-	BB-(rus)	BBB+	BBB	BBB+	CCC
B	Caa2	B3.ru	CCC	ruB-	CCC	B-(rus)	BBB-	BBB-	BBB-	CC
B	Caa3	Caa3.ru	CCC-	ruCCC-	CCC	B-(rus)	BB	BB	BB	C

В случае различий в оценке, Общество оценивает причины несоответствий и применяет минимальный из присвоенных рейтингов. Общество регулярно тестирует и анализирует сценарии и разрабатывает порядок действий, которые могут быть применены в случае ухудшения рисков среды, связанной с увеличением кредитного риска.

В целях уменьшения концентрации кредитного риска, связанного с денежными средствами и эквивалентами денежных средств и депозитами в банках, Общество устанавливает лимиты сумм, подлежащих размещению у одного контрагента.

Финансовые активы, по которым у Общества возникает кредитный риск, представлены, в основном, финансовой дебиторской задолженностью за минусом резерва на обесценение. Также у Общества возникает кредитный риск в отношении дебиторской задолженности по договорам страхования и перестрахования. Хотя погашение дебиторской задолженности подвержено влиянию экономических факторов, руководство Общества считает, что существенный риск потерь, превышающих созданный резерв по сомнительным долгам, отсутствует.

Примечание 62. Управление рисками (продолжение)

При выявлении оперативной информации, свидетельствующей об ухудшении финансового состояния контрагента, увеличения степени риска работы с ним, либо появления другой негативной информации, Общество принимает решение о необходимости усиления контроля операций с данным контрагентом или о необходимости досрочного прекращения взаимоотношений с ним. Руководство Общества выполняет следующие процедуры для контроля уровня дебиторской задолженности:

- Общая сумма дебиторской задолженности анализируется на регулярной основе на предмет выявления просроченных платежей.
- Информация о задержке платежей анализируется на основе условий договора страхования.
- Анализ клиентов выполняется на регулярной основе. Результат анализа раскрывается в корпоративных отчетах, предоставляемых руководству Общества.
- Резервы по безнадежным долгам формируются и анализируются на регулярной основе.

Общество также подвержено кредитному риску, связанному с кредитным риском контрагентов, долговые ценные бумаги которых присутствуют в инвестиционном портфеле. Ввиду того, что портфель долговых ценных бумаг Общества в основном представлен облигациями федерального займа и облигациями крупнейших корпораций Российской Федерации, Общество не рассматривает кредитный риск по данным ценным бумагам как существенный.

В соответствии с решением Совета директоров Банка России от 25 февраля 2022 года и Указанием Банка России от 25.10.2014 № 3453-У «Об особенностях использования рейтингов кредитоспособности в целях применения нормативных актов Банка России» кредитные рейтинги, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами Standard&Poor's, Fitch Ratings и Moody's Investors Service, были отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 1 февраля 2022 года.

Примечание 62. Управление рисками (продолжение)

Классификация по финансовым активам, не имеющим кредитного рейтинга, производится на индивидуальной основе с учетом суверенного кредитного рейтинга страны, где расположен данный актив, а также иной информации, находящейся в распоряжении руководства Общества.

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных финансовых активов на 31 декабря 2023 года представлена ниже:

(Таблица 62.9 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Без рейтинга
1	2	3	4	5	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	1 025 795	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	250 909	-	-	-
3	денежные средства на расчетных счетах	774 886	-	-	-
4	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	2 456 406	-	-	-
5	Всего		-	-	-
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 936 178	-	-	-
9	прочие размещенные средства	520 228	-	-	-
10	Долговые финансовые активы, в том числе:	24 771 042	24 364		51 038
11	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	-	-	-	51 038
15	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	51 038
18	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	24 708 778	24 364	-	-
19	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	14 833 757	-	-	-
20	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	126 158	24 364	-	-
22	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	201 652	-	-	-
23	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	4 462 952	-	-	-
24	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	5 084 259	-	-	-
25	долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	62 264	-	-	-
26	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	15 596	-	-	-
31	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	46 668	-	-	-
32	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	88 935	26 020	-	2 104 024
33	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	1 300	-	-	299
34	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	87 635	26 020	-	2 103 725
36	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	11 178	-	-	11 178
46	Прочее	11 178	-	-	11 178
47	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	7 066	-	-	-
48	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	77 665	-	-	-

Примечание 62. Управление рисками (продолжение)

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных финансовых активов на 31 декабря 2022 года представлена ниже:

(Таблица 62.9 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Без рейтинга
1	2	3	4	5	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	790 443	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	-	-	-
3	денежные средства на расчетных счетах	790 443	-	-	-
4	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	1 096 276	-	-	-
5	Всего	1 096 276	-	-	-
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	959 545	-	-	-
9	прочие размещенные средства	136 731	-	-	-
10	Долговые финансовые активы, в том числе:	25 958 459	1 269 223	50 440	184 948
11	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	545 642	-	-	184 948
15	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	545 642	-	-	184 948
18	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	25 358 844	1 269 223	50 440	-
19	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	16 321 525	-	-	-
20	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	54 597	78 080	50 440	-
22	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	25 621	223 113	-	-
23	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	2 218 319	249 723	-	-
24	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	6 738 782	718 307	-	-
25	долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	53 973	-	-	-
26	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	17 270	-	-	-
31	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	36 703	-	-	-
32	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	166 160	16 593	-	2 159 500
33	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	4 184	-	-	1 141
34	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	161 976	16 593	-	2 158 359
36	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	44 091	-	-	10 500
40	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	294	-	-	-
46	Прочее	43 797	-	-	10 500
47	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	28 239	-	-	-
48	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	162 604	-	-	-

Примечание 62. Управление рисками (продолжение)

Структура дебиторской задолженности, включенной в категорию «Без рейтинга», по состоянию на 31 декабря 2023 года представлена ниже:

- Расчеты со страхователями – юридическими лицами, имеющими рейтинг национальных рейтинговых агентств от ruAAA до ruBBB+ в сумме 114 955 тыс. руб. (2022 год: от ruAAA до ruBBB+ в сумме 93 671 тыс. руб.);
- Расчеты со страхователями – юридическими лицами, не имеющими рейтингов кредитного качества, присвоенных рейтинговыми агентствами, и индивидуальными предпринимателями – 2 096 138 тыс. руб. (2022 год: 2 151 841 тыс. руб.);
- Расчеты со страхователями – физическими лицами – 5 720 тыс. руб. (2022 год: 7 660 тыс. руб.).

Информация о кредитном качестве по долговым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, на 31 декабря 2023 года представлена в таблице ниже:

(Таблица 62.11 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30	Итого
1	2	3	5
8	Обесцененные долговые ценные бумаги, в том числе:	5 492	5 492
13	некредитных финансовых организаций	5 492	5 492
15	Итого	5 492	5 492

Информация о кредитном качестве по долговым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, на 31 декабря 2022 года представлена в таблице ниже:

(Таблица 62.11 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	Итого
1	2	3	4	5
8	Обесцененные долговые ценные бумаги, в том числе:	68 099	274 732	342 831
13	некредитных финансовых организаций	68 099	274 732	342 831
15	Итого	68 099	274 732	342 831

Примечание 62. Управление рисками (продолжение)

Информация о кредитном качестве по дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, перестрахования на 31 декабря 2023 года представлена ниже.

(Таблица 62.13 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	66 033	12 138	3 254	14 499	39 489	135 413
2	дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:	29 381	10 519	1 091	2 904	36 861	80 756
3	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	28 155	10 519	1 089	2 020	36 828	78 611
7	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	1 226	-	2	884	33	2 145
15	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	36 652	1 619	2 163	11 595	2 628	54 657
17	дебиторская задолженность по страховым договорам	35 547	667	73	105	2 223	38 615
21	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	1 030	-	2 090	11 490	405	15 015
24	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	75	952	-	-	-	1 027
26	Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	38 119	26 819	21 961	29 192	120 594	236 685
27	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни, в том числе:	6 992	10 336	16 052	12 979	65 501	111 860
28	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	6 258	10 336	16 051	12 445	65 274	110 364
32	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	734	-	-	529	227	1 490
37	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	1	5	-	6
39	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	31 127	16 483	5 909	16 213	55 093	124 825
41	дебиторская задолженность по страховым договорам	23 486	16 483	1 986	1 331	15 400	58 686
45	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	7 641	-	2 889	12 401	39 431	62 362
48	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	1 034	2 481	262	3 777
50	Итого	104 152	38 957	25 215	43 691	160 083	372 098

Примечание 62. Управление рисками (продолжение)

Информация о кредитном качестве по дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, перестрахования на 31 декабря 2022 года представлена ниже.

(Таблица 62.13 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	129 912	54 321	73 918	234 614	87 980	580 745
2	дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:	49 153	26 593	24 235	23 085	33 499	156 565
3	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	45 661	26 593	22 881	17 653	32 821	145 609
7	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	3 492	-	1 354	5 432	678	10 956
15	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	80 759	27 728	49 683	211 529	54 481	424 180
17	дебиторская задолженность по страховым договорам	41 666	27 728	3 537	2 229	1 478	76 638
21	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	39 093	-	46 146	209 300	53 003	347 542
26	Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	29 467	6 896	38 253	128 873	121 784	325 273
27	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни, в том числе:	1 731	12	2 961	5 025	35 659	45 388
28	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	6	12	2 127	1 747	33 015	36 907
32	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	1 725	-	834	3 278	2 644	8 481
39	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	27 736	6 884	35 292	123 848	86 125	279 885
41	дебиторская задолженность по страховым договорам	1 804	6 884	2 026	1 096	8 824	20 634
45	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	25 932	-	33 266	122 752	77 301	259 251
50	Итого	159 369	61 217	112 171	363 487	209 774	906 018

Примечание 62. Управление рисками (продолжение)

Информация о кредитном качестве займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности на 31 декабря 2023 года представлена в таблице ниже:

(Таблица 62.14 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	6
	Обесцененные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:			
12	всего	16 977	164 071	181 048
22	прочее	16 977	164 071	181 048
23	Итого	16 977	164 071	181 048

Информация о кредитном качестве займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности на 31 декабря 2022 года представлена в таблице ниже:

(Таблица 62.14 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	Итого
1	2	2	3	4	6
	Обесцененные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:				
12	всего	8 203	27 110	103 270	138 583
22	прочее	8 203	27 110	103 270	138 583
23	Итого	8 203	27 110	103 270	138 583

Примечание 62. Управление рисками (продолжение)

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

(Таблица 62.15 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 025 795	-	-	1 025 795
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 456 406	-	-	2 456 406
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	51 038	-	51 038
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	23 816 649	910 075	6 418	24 733 142
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	15 596	46 668	-	62 264
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	2 325 149	23 250	5 993	2 354 392
12	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	1 448	5 618	-	7 066
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	32 477	45 188	-	77 665
20	Итого активов	29 673 520	1 081 837	12 411	30 767 768
Раздел II. Обязательства					
22	Займы и прочие привлеченные средства	172 109	-	-	172 109
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	436 567	62 208	1 421	500 196
27	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	22 854 713	-	-	22 854 713
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	3 529 602	-	-	3 529 602
31	Прочие обязательства	44 209	18	-	44 227
32	Итого обязательств	27 037 200	62 226	1 421	27 100 847
33	Чистая балансовая позиция	2 636 320	1 019 611	10 990	3 666 921

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представленные в категории «Страны Организации экономического сотрудничества и развития» представляют собой еврооблигации российских эмитентов, а также долговые ценные бумаги иностранных эмитентов. Обществом создан резерв под обесценение по ценной бумаге, хранящейся в депозитарии Euroclear, по которой на отчетную дату был приостановлен поток платежей (Примечание 8). Допущения, примененные Руководством при оценке обесценения данных активов, приведены в Примечании 8. По прочим ценным бумагам иностранных и российских эмитентов, которые хранятся в депозитариях недружественных стран, Общество продолжает получать выплаты, вследствие чего резерв под обесценение не создавался.

Примечание 62. Управление рисками (продолжение)

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

(Таблица 62.15 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	790 443	-	-	790 443
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 096 276	-	-	1 096 276
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	730 590	-	730 590
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	23 064 806	3 588 081	25 620	26 678 507
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	17 270	36 703	-	53 973
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	2 475 659	428 070	1 374	2 905 103
12	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	18 192	10 047	-	28 239
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	38 882	123 722	-	162 604
15	Инвестиции в ассоциированные организации	169 810	-	-	169 810
20	Итого активов	27 671 338	4 917 213	26 994	32 615 545
Раздел II. Обязательства					
22	Займы и прочие привлеченные средства	273 180	-	-	273 180
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	568 476	430 147	2 267	1 000 890
27	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	22 645 645	-	-	22 645 645
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	3 934 441	-	-	3 934 441
31	Прочие обязательства	157 092	3 538	-	160 630
32	Итого обязательств	27 578 834	433 685	2 267	28 014 786
33	Чистая балансовая позиция	92 504	4 483 528	24 727	4 600 759

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Риском ликвидности управляет руководство Общества. Общество подвержено риску в связи с ежедневной необходимостью использовать имеющиеся денежные средства для урегулирования страховых претензий и совершений иных плановых и срочных платежей.

Управление ликвидностью Общество осуществляет в соответствии Инвестиционной политикой, которая устанавливает минимальный и максимальный размер высоколиквидных активов (денежные средства и их эквиваленты).

Примечание 62. Управление рисками (продолжение)

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

(Таблица 62.16 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	10	11
2	Займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	6	25 077	892	146 134	-	-	-	172 109
2.1	Обязательства по аренде	6	25 077	892	146 134	-	-	-	172 109
5	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	436 510	18 489	1 802	2 423	1 311	31	39 630	500 196
7	Прочие обязательства	3 379 064	5 612 444	6 732 025	4 732 467	6 648 609	2 967 548	-	30 072 157
8	Итого обязательств	3 815 580	5 656 010	6 734 719	4 881 024	6 649 920	2 967 579	39 630	30 744 462

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

(Таблица 62.16 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	11
2	Займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	48 765	-	224 415	-	273 180
2.1	Обязательства по аренде	-	-	48 765	-	224 415	-	273 180
5	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	968 908	23 498	4 035	3 294	693	462	1 000 890
7	Прочие обязательства	2 669 259	5 461 347	5 933 720	4 132 404	7 480 800	6 078 772	31 756 302
8	Итого обязательств	3 638 167	5 484 845	5 986 520	4 135 698	7 705 908	6 079 234	33 030 372

В строку 7 «Прочие обязательства» включены обязательства по страхованию жизни, обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни и прочие обязательства.

Резервы по страхованию жизни по состоянию на 31 декабря 2023 года распределяются по следующим срокам до погашения: до 3 месяцев в размере 2 474 016 тыс. руб., от 3 месяцев до 1 года – 3 040 048 тыс. руб., от 1 года до 3 лет – 6 700 392 тыс. руб., от 3 до 5 лет – 4 699 826 тыс. руб., от 5 до 15 лет – 6 625 117 тыс. руб., более 15 лет – 2 958 931 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 года: до 3 месяцев в размере 1 478 474 тыс. руб., от 3 месяцев до 1 года – 2 684 751 тыс. руб., от 1 года до 3 лет – 5 878 649 тыс. руб., от 3 до 5 лет – 4 116 615 тыс. руб., от 5 до 15 лет – 7 434 543 тыс. руб., более 15 лет – 6 068 199 тыс. руб.).

Резервы по страхованию иному, чем страхованию жизни по состоянию на 31 декабря 2023 года распределяются по следующим срокам до погашения: до 3 месяцев в размере 905 049 тыс. руб., от 3 месяцев до 1 года – 2 528 170 тыс. руб., от 1 года до 3 лет – 31 633 тыс. руб., от 3 до 5 лет – 32 641 тыс. руб., от 5 до 15 лет – 23 492 тыс. руб., более 15 лет – 8 617 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 года: до 3 месяцев в размере 1 190 786 тыс. руб., от 3 месяцев до 1 года – 2 615 967 тыс. руб., от 1 года до 3 лет – 55 071 тыс. руб., от 3 до 5 лет – 15 788 тыс. руб., от 5 до 15 лет – 46 256 тыс. руб., более 15 лет – 10 572 тыс. руб.).

Примечание 62. Управление рисками (продолжение)

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

(Таблица 62.17 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 025 795	-	-	1 025 795
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 253 654	202 752	-	2 456 406
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	51 038	51 038
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	693 431	2 723 296	21 316 415	24 733 142
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	-	-	62 264	62 264
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	862 586	1 463 936	27 870	2 354 392
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11 178	-	-	11 178
12	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	585	922	5 559	7 066
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	9 982	21 451	46 232	77 665
16	Прочие активы	90 617	417	23 995	115 029
17	Итого активов	4 947 828	4 412 774	21 533 373	30 893 975
Раздел II. Обязательства					
19	Займы и прочие привлеченные средства	6	25 077	147 026	172 109
22	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	476 140	18 489	5 567	500 196
24	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	2 311 194	2 690 062	17 853 457	22 854 713
27	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	905 049	2 528 170	96 383	3 529 602
28	Прочие обязательства	-	44 227	-	44 227
29	Итого обязательств	3 692 389	5 306 025	18 102 433	27 100 847
30	Итого разрыв ликвидности	1 255 439	(893 251)	3 430 940	3 793 128

Разрыв ликвидности в периоде от 3х месяцев до одного года будет покрыт, в случае необходимости, за счет продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи со сроком погашения до трех месяцев и свыше одного года.

Примечание 62. Управление рисками (продолжение)

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

(Таблица 62.17 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	790 443	-	-	790 443
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 096 276	-	-	1 096 276
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	69 463	222 003	439 124	730 590
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	575 304	1 663 798	24 439 405	26 678 507
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	-	-	53 973	53 973
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1 296 318	1 570 939	37 846	2 905 103
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8 874	10 544	35 173	54 591
12	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	14 217	1 431	12 591	28 239
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	130 610	28 715	3 279	162 604
16	Прочие активы	119 188	393	52 709	172 290
17	Итого активов	4 100 693	3 497 823	25 074 100	32 672 616
Раздел II. Обязательства					
19	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	273 180	273 180
22	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	968 718	23 481	8 691	1 000 890
24	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	1 546 022	2 975 000	18 124 623	22 645 645
27	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	1 190 786	2 615 967	127 688	3 934 441
28	Прочие обязательства	-	160 630	-	160 630
29	Итого обязательств	3 705 526	5 775 078	18 534 182	28 014 786
30	Итого разрыв ликвидности	395 167	(2 277 255)	6 539 918	4 657 830

Приведенные выше таблицы показывают распределение финансовых и страховых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года по договорным срокам, оставшимся до погашения, кроме резервов убытков, которые представлены на базе ожидаемых сроков до погашения. К финансовым обязательствам, отраженным в таблицах выше, дисконтирование не применяется ввиду краткосрочного характера обязательств и отсутствия потенциального эффекта от применения дисконтирования.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года, с учетом денежных средств и депозитов на конец периода, которые могут быть реализованы при необходимости в короткий срок, руководство Общества считает, что структура погашения активов и обязательств не связана с каким-либо существенным риском ликвидности.

Валютный риск

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

Примечание 62. Управление рисками (продолжение)

Основные операции Общества осуществляются в российских рублях, но также подвергается влиянию колебаний курсов иностранных валют, которые оказывают воздействие на его финансовое положение. Общество придерживается достаточно консервативного подхода в вопросе сбалансированности активов и пассивов в разрезе валютных позиций и сроков, не допуская существенных отклонений от сбалансированной позиции. В целях уменьшения валютного риска Общество устанавливает лимиты размещения в разрезе иностранной валюты. Общество осуществляет свою хозяйственную деятельность на территории Российской Федерации, основной объем обязательств выражен в российских рублях.

Краткий обзор финансовых активов и обязательств Общества в разрезе основных валют на 31 декабря 2023 года представлен ниже.

(Таблица 62.18 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
1	2	3	4	5	7
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	272 371	730 722	22 702	1 025 795
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 988 352	244 432	223 622	2 456 406
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	51 038	-	51 038
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	13 745 595	10 207 644	779 903	24 733 142
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	-	62 264	-	62 264
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	2 262 577	73 674	18 141	2 354 392
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	2 072	9 106	-	11 178
12	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	2 520	4 739	(193)	7 066
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	3 823	872	72 970	77 665
19	Прочие активы	98 324	4 506	12 199	115 029
20	Итого активов	18 375 634	11 388 997	1 129 344	30 893 975
Раздел II. Обязательства					
22	Займы и прочие привлеченные средства	172 109	-	-	172 109
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	363 736	83 771	52 689	500 196
27	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	8 189 105	14 043 200	622 408	22 854 713
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	3 389 150	41 454	98 998	3 529 602
31	Прочие обязательства	44 209	-	18	44 227
32	Итого обязательств	12 158 309	14 168 425	774 113	27 100 847
33	Чистая балансовая позиция	6 217 325	(2 779 428)	355 231	3 793 128

Короткая позиция по активам и обязательствам, номинированным в долларах США связана с текущей оценкой справедливой стоимости ценных бумаг и будет снижаться по мере приближения к дате погашения активов и обязательств.

Примечание 62. Управление рисками (продолжение)

Краткий обзор финансовых активов и обязательств Общества в разрезе основных валют на 31 декабря 2022 года представлен ниже.

(Таблица 62.18 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
1	2	3	4	5	7
1	Денежные средства и их эквиваленты	102 327	685 441	2 675	790 443
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 011 776	48 684	35 816	1 096 276
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	730 590	-	730 590
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	15 890 788	9 858 098	929 621	26 678 507
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	-	53 973	-	53 973
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	2 743 980	80 252	80 871	2 905 103
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	12 277	42 314	-	54 591
12	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	15 304	11 733	1 202	28 239
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	10 781	18 404	133 419	162 604
17	Инвестиции в ассоциированные организации	169 810	-	-	169 810
19	Прочие активы	172 190	-	100	172 290
20	Итого активов	20 129 233	11 529 489	1 183 704	32 842 426
22	Займы и прочие привлеченные средства	273 180	-	-	273 180
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	710 722	91 845	198 323	1 000 890
27	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	10 650 834	11 485 067	509 744	22 645 645
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	3 712 399	40 450	181 592	3 934 441
31	Прочие обязательства	157 092	-	3 538	160 630
32	Итого обязательств	15 504 227	11 617 362	893 197	28 014 786
33	Чистая балансовая позиция	4 625 006	(87 873)	290 507	4 827 640

Риск изменения процентных ставок

Общество принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств (далее – процентный риск). Риск изменения процентных ставок – это риск (возможность) возникновения финансовых потерь (убытков) из-за неблагоприятных изменений процентных ставок.

Общество подвержено 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 Обществом устанавливаются требования к срочности (дюрации) портфеля активов, а также осуществляется контроль соответствия активов и обязательств по срочности (ALM).

Примечание 62. Управление рисками (продолжение)

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

(Таблица 62.19 согласно 526-П)

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	300	(300)	103 902	229 200
2	Евро	300	(300)	2 040	6 356
3	Доллар США	300	(300)	-	17 699

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

(Таблица 62.19 согласно 526-П)

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	300	(300)	1 340 817	1 072 654
2	Евро	300	(300)	145 226	116 181
3	Доллар США	300	(300)	1 373 069	1 098 456

Суммарная чувствительность капитала, а также влияние на финансовый результат Общества от изменения процентных ставок рассчитаны и зависят от соответствующей чувствительности инструментов финансового портфеля (облигаций с фиксированным доходом и не учитывает переоценку страховых обязательств, так как в рамках ОСБУ резервы к данному влиянию не чувствительны.

Примечание 64. Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Общества. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Общества считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Общества, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Общества. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды. Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), но у него есть свои особенности. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с не взаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких сделках. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Общества в целом.

Примечание 65. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

Условная и балансовая суммы требований по производным финансовым инструментам по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года представлена в таблице ниже:

(Таблица 65.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
		Условная основная сумма	Балансовая стоимость	Условная основная сумма	Балансовая стоимость
			Актив		Актив
1	2	3	4	5	6
1	Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:				
2	опционы	5 809 470	-	6 498 974	692 783
3	Итого	5 809 470	-	6 498 974	692 783

Производные финансовые инструменты отражены в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которых отражается в составе прибыли или убытка бухгалтерского баланса Общества.

Примечание 66. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной операции между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться, как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Общие принципы в отношении оценки справедливой стоимости и описание используемых Обществом уровней иерархии справедливой стоимости представлено в примечании 4.

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами бухгалтерского учета в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котировочным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т. е., например, полученные на основе цен), и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует 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.

Примечание 66. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

(Таблица 66.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	24 784 180	-	24 784 180
2	финансовые активы, в том числе:	24 784 180	-	24 784 180
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	51 038	-	51 038
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	51 038	-	51 038
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	51 038	-	51 038
55	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	24 733 142	-	24 733 142
59	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	14 833 757	-	14 833 757
60	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	150 522	-	150 522
62	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	201 652	-	201 652
63	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	4 462 952	-	4 462 952
64	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	5 084 259	-	5 084 259

Примечание 66. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

(Таблица 66.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	26 716 314	692 783	27 409 097
2	финансовые активы, в том числе:	26 716 314	692 783	27 409 097
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	37 807	692 783	730 590
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	37 807	-	37 807
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	37 807	-	37 807
14	производные финансовые активы, в том числе:	-	692 783	692 783
39	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-	692 783	692 783
42	Опционы	-	692 783	692 783
55	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	26 678 507	-	26 678 507
59	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	16 321 525	-	16 321 525
60	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	183 117	-	183 117
62	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	248 734	-	248 734
63	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	2 468 042	-	2 468 042
64	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	7 457 089	-	7 457 089

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, Общество использует разные методы оценки, включающие использование рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, не рассматриваемых в качестве активных, дополнительное использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Долговые инструменты уровня 3 оцениваются по чистой приведенной стоимости расчетных будущих потоков денежных средств. Общество рассматривает риск ликвидности, кредитный и рыночный риски и корректирует модель оценки необходимым образом.

Примечание 66. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

(Таблица 66.3 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	692 783	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	692 783	-	-	-	-	-
14	производные финансовые активы, в том числе:	692 783	-	-	-	-	-
39	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	692 783	-	-	-	-	-
42	Опционы	692 783	Оценка, использующая данные наблюдаемых рынков	Котировки Bloomberg	16,63	10%	115 224

Информация о сверке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости в течение отчетного периода на 31 декабря 2023 года представлена ниже:

(Таблица 66.4 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка
1	2	3
1	Справедливая стоимость на 31 декабря 2022 года	692 783
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	(462 186)
6	Реализация	(230 597)
10	Справедливая стоимость на 31 декабря 2023 года	-

(Таблица 66.4 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка
1	2	3
1	Справедливая стоимость на 31 декабря 2021 года	1 358 846
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	(625 059)
4	Приобретения	39 603
6	Реализация	(80 607)
10	Справедливая стоимость на 31 декабря 2022 года	692 783

Примечание 66. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляются раскрытия справедливой стоимости

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

(Таблица 66.6 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в т ч	46 668	3 482 201	2 580 926	6 109 795	6 109 795
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва,	-	1 025 795	-	1 025 795	1 025 795
5	денежные средства на расчетных счетах	-	774 886	-	774 886	774 886
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	250 909	-	250 909	250 909
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах,	-	2 456 406	-	2 456 406	2 456 406
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	1 936 178	-	1 936 178	1 936 178
12	прочие размещенные средства	-	520 228	-	520 228	520 228
13	финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва,	46 668	-	15 596	62 264	62 264
14	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	15 596	15 596	15 596
19	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	46 668	-	-	46 668	46 668
20	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	-	11 178	11 178	11 178
24	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
26	Прочее	-	-	11 178	11 178	11 178
27	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва,	-	-	2 354 392	2 354 392	2 354 392
28	дебиторская задолженность по страхованию жизни,	-	-	82 355	82 355	82 355
29	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	-	-	78 666	78 666	78 666
33	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	-	-	3 689	3 689	3 689
39	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	6	6	6
41	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни,	-	-	2 272 037	2 272 037	2 272 037
43	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	2 251 874	2 251 874	2 251 874
47	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	19 136	19 136	19 136
50	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	1 027	1 027	1 027

Примечание 66. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
58	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	7 066	7 066	7 066
59	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	-	-	77 665	77 665	77 665
63	прочие активы	-	-	115 029	115 029	115 029
64	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости,	-	-	27 100 847	27 100 847	27 100 847
65	займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	172 109	172 109	172 109
71	обязательства по финансовой аренде	-	-	172 109	172 109	172 109
74	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования,	-	-	500 196	500 196	500 196
75	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни,	-	-	121 018	121 018	121 018
76	кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по прямым договорам страхования, классифицированным как страховые	-	-	106 654	106 654	106 654
80	кредиторская задолженность по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	-	-	13 166	13 166	13 166
83	кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	1 198	1 198	1 198
86	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни,	-	-	379 178	379 178	379 178
88	кредиторская задолженность по договорам страхования	-	-	169 623	169 623	169 623
90	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	51 944	51 944	51 944
92	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	149 771	149 771	149 771
93	прочая задолженность по операциям страхования	-	-	7 840	7 840	7 840
98	резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	3 529 602	3 529 602	3 529 602
99	резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	22 854 713	22 854 713	22 854 713
102	прочие обязательства	-	-	44 227	44 227	44 227

Примечание 66. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

(Таблица 66.6 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в т ч	36 703	1 886 719	3 510 901	5 434 323	5 434 323
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва,	-	790 443	-	790 443	790 443
5	денежные средства на расчетных счетах	-	790 443	-	790 443	790 443
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах,	-	1 096 276	-	1 096 276	1 096 276
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	959 545	-	959 545	959 545
12	прочие размещенные средства	-	136 731	-	136 731	136 731
13	финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва,	36 703	-	17 270	53 973	53 973
14	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	17 270	17 270	17 270
19	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	36 703	-	-	36 703	36 703
20	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	-	54 591	54 591	54 591
24	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	294	294	294
26	Прочее	-	-	54 297	54 297	54 297
27	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва,	-	-	2 905 103	2 905 103	2 905 103
28	дебиторская задолженность по страхованию жизни,	-	-	161 071	161 071	161 071
29	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	-	-	146 750	146 750	146 750
33	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	-	-	14 320	14 320	14 320
39	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	1	1	1
41	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни,	-	-	2 744 032	2 744 032	2 744 032
43	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	2 324 427	2 324 427	2 324 427
47	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	419 376	419 376	419 376
50	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	229	229	229
58	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	28 239	28 239	28 239
59	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	-	-	162 604	162 604	162 604

Примечание 66. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Справедливая стоимость по уровням исходных данных	Справедливая стоимость по уровням исходных данных
		Рыночные котировки (уровень 1)	Рыночные котировки (уровень 1)	Рыночные котировки (уровень 1)		
60	инвестиции в ассоциированные организации	-	-	169 810	169 810	169 810
63	прочие активы	-	-	172 290	172 290	172 290
64	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости,	-	-	28 014 786	28 014 786	28 014 786
65	займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	273 180	273 180	273 180
71	обязательства по финансовой аренде	-	-	273 180	273 180	273 180
74	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования,	-	-	1 000 890	1 000 890	1 000 890
75	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни,	-	-	167 762	167 762	167 762
76	кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по прямым договорам страхования, классифицированным как страховые	-	-	114 929	114 929	114 929
80	кредиторская задолженность по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	-	-	21 786	21 786	21 786
83	кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	31 047	31 047	31 047
86	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни,	-	-	833 128	833 128	833 128
88	кредиторская задолженность по договорам страхования	-	-	268 689	268 689	268 689
90	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	429 791	429 791	429 791
92	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	132 626	132 626	132 626
93	прочая задолженность по операциям страхования	-	-	2 022	2 022	2 022
98	резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	3 934 441	3 934 441	3 934 441
99	резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	22 645 645	22 645 645	22 645 645
102	прочие обязательства	-	-	160 630	160 630	160 630

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, не отраженных по справедливой стоимости, использовались следующие методы и допущения:

- справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, определялась на основании рыночных котировок;
- справедливая стоимость дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования (за исключением остатков дебиторской задолженности перестраховщиков из недружественных стран), депозитов в банках и прочих финансовых активов приблизительно равна балансовой стоимости ввиду краткосрочности и представляет собой контрактные суммы;

Примечание 66. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

- справедливая стоимость дебиторской задолженности и доли перестраховщиков в страховых резервах перестраховщиков из недружественных стран была оценена с использованием метода дисконтирования будущих денежных потоков и приблизительно равна балансовой (Примечание 10,13,15);
- справедливая стоимость кредиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования (за исключением остатков дебиторской задолженности перестраховщиков из недружественных стран), и прочих финансовых обязательств, в том числе обязательств по аренде, приблизительно равна балансовой стоимости ввиду краткосрочности и представляет собой контрактные суммы;
- справедливая стоимость кредиторской задолженности перед перестраховщиками из недружественных стран была оценена с использованием метода дисконтирования будущих денежных потоков и приблизительно равна балансовой (Примечание 30).

Для активов Общество использовало предположения о приростной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по приростной ставке Общества на заемный капитал. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства Общества.

Примечание 68. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. В течение 2023 года и 2022 года и по состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года связанными с Обществом сторонами являлись:

- **Ключевой управленческий персонал**, к которому Общество относит Генерального директора, Заместителей Генерального директора, Членов Правления;
- **Материнские предприятия** – Единственным участником Общества является АО «Зетта Страхование» (непосредственная материнская компания), конечным контролирующим собственником которой является компания ООО «Интерхолдинг», конечным контролирующим собственником которого является Ячник Олег Евгеньевич (далее именуются как «Материнское предприятие»), до 17 мая 2023 года конечным контролирующим собственником являлась компания Allianz SE (далее именуются как «Материнское предприятие»);
- **Ассоциированные предприятия** – до 19 сентября 2023 года Страхование Акционерное Общество «Медэкспресс»;
- **Прочие связанные стороны** – компании, входящие в группу Allianz, и компания ООО «Зетта Страхование»

В ходе своей обычной деятельности Общество проводит операции с указанными связанными сторонами на условиях, не отличающихся от рыночных. Данные операции включали операции перестрахования, услуги по оказанию Обществу технической поддержки и прочие хозяйственные операции.

Примечание 68. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2023 года представлены в таблице ниже:

(Таблица 68.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	6	7	9	10
6	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	633	-	-	-	633
7	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	490	490
9	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	6	6
10	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	3 433	-	-	46 333	49 766
11	Прочие активы	3 470	-	-	-	3 470
13	Займы и прочие привлеченные средства	(146 133)	-	-	-	(146 133)
21	Прочие обязательства	(4 104)	-	(57 556)	(32)	(61 692)

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2022 года представлены в таблице ниже:

(Таблица 68.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	6	7	9	10
4	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	169 810	-	-	169 810
6	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10 545	-	-	-	10 545
7	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	5 554	-	-	1 009	6 563
9	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1 735	-	-	7 157	8 892
10	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	272 335	1 355	-	131 738	405 428
11	Прочие активы	100	13 609	-	-	13 709
13	Займы и прочие привлеченные средства	(224 415)	-	-	-	(224 415)
15	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	(240 146)	-	(9)	(130 138)	(370 293)
21	Прочие обязательства	(2 044)	-	(19 659)	(3 133)	(24 836)

Примечание 68. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2023 год представлены в таблице ниже:

(Таблица 68.2 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	6	7	9	10
1	Страхование жизни, в том числе:	-	-	56	(440)	(384)
2	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	-	56	(26)	30
3	выплаты – нетто-перестрахование	-	-	-	164	164
5	расходы по ведению страховых операций – нетто перестрахование				1	1
7	прочие расходы по страхованию жизни				(579)	(579)
8	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	3 433	-	173	32 507	36 113
9	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	3 433	-	173	33 663	37 269
10	состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	-	-	-	11 685	11 685
11	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	-	-	(38)	(38)
13	прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	(12 803)	(12 803)
20	Общие и административные расходы	(34 802)		(70 239)	(109 650)	(214 691)
21	Процентные расходы	(15 153)	-	-	-	(15 153)
22	Прочие доходы	652	-	-	-	652

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2022 год представлены в таблице ниже:

(Таблица 68.2 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	6	7	9	10
1	Страхование жизни, в том числе:	19 377	-	86	2 791	22 254
2	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	2 032	-	86	448	2 566
3	выплаты – нетто-перестрахование	11 517	-	-	1 733	13 250
5	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	22	-	-	(18)	4
6	прочие доходы по страхованию жизни	5 806	-	-	628	6 434
8	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	335 552	2 762	9	115 999	454 322
9	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	78 140	2 762	9	(79 771)	1 140
10	состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	159 540	-	-	163 846	323 386
11	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	(7 242)	-	-	18 071	10 829
12	прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	105 114	-	-	13 853	118 967
19	прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	(118 146)	-	-	(118 146)
20	Общие и административные расходы	(47 749)	(30 160)	(98 301)	(113 228)	(289 438)
21	Процентные расходы	(25 454)	-	-	-	(25 454)
22	Прочие доходы	74	21	-	-	95
23	Прочие расходы	-	-	(1 663)	-	(1 663)

Примечание 68. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2023 год и 2022 год представлена ниже:

(Таблица 68.3 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	(69 375)	(96 853)

Вознаграждения, выплаченные в 2023 году и 2022 году основному управленческому персоналу, относятся к краткосрочным вознаграждениям. Выплат долгосрочных вознаграждений в 2023 году и 2022 году не производилось. Вознаграждение основному управленческому персоналу включает отчисления в Фонд пенсионного и социального страхования за 2023 год в размере 11 080 тыс. руб. (за 2022 год: 2 837 тыс. руб.).